

**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ГЕОБАНК»**

**Финансовая отчетность
по международным стандартам финансовой отчетности
и аудиторское заключение**

31 декабря 2012 года

КБ «Геобанк» (ООО)

Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Содержание

Аудиторское заключение	3
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о совокупном доходе	6
Отчет об изменениях в собственном капитале	7
Отчет о движении денежных средств	7
Примечания к финансовой отчетности	8
1. Введение	9
2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность	10
3. Основы составления отчетности	10
4. Принципы учетной политики	15
5. Денежные средства и их эквиваленты	24
6. Финансовые активы, предназначенные для торговли	24
7. Средства в других банках	24
8. Кредиты и авансы клиентам	25
9. Основные средства и нематериальные активы	25
10. Прочие активы	26
11. Средства других банков	27
12. Средства клиентов	27
13. Выпущенные долговые ценные бумаги	27
14. Прочие обязательства	28
15. Уставный капитал	28
16. Нераспределенная прибыль по российским нормам	29
17. Процентные доходы и расходы	29
18. Комиссионные доходы и расходы	29
19. Изменения резервов под обесценение	30
20. Административные и прочие операционные расходы	30
21. Налог на прибыль	30
22. Управление финансовыми рисками	32
23. Внебалансовые и условные обязательства	42
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	43
25. Операции со связанными сторонами	44
26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики	45
27. Управление капиталом	46
28. События после отчетной даты	46

Аудиторское заключение

Участникам и Совету директоров КБ «Геобанк» (ООО):

Аудируемое лицо:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Геобанк».

Сокращенное наименование: КБ «Геобанк» (ООО).

Место нахождения: Российская Федерация, 123557, г. Москва, Электрический переулок, д. 3/10 стр.1.

Данные о государственной регистрации Банком России: № 2027 от 27.08.1992 г.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: № 1021100000393 от 26.09.2002 г.

Виды лицензий на право осуществления банковских операций, действующих в проверяемом периоде: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 2027 от 23 января 2008 года, переоформленная 9 июня 2012 года. Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2027 от 23 января 2008 года, переоформленная 9 июня 2012 года.

КБ «Геобанк» (ООО) включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов: № 319 от 16.12.2004 г.

Аудиторская организация:

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «РИАН-АУДИТ».

Сокращенное наименование: ООО «РИАН-АУДИТ».

Место нахождения:

юридический адрес: 109382, г. Москва, ул. Люблинская д.141, оф.506.

фактический адрес: 129327, г. Москва, ул. Ленская, д.10, стр.1.

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: № 1037709050664 от 10.06.2003 г.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов: Аудитор является членом Некоммерческого партнерства «Московская аудиторская палата» со 2 декабря 2009 года – протокол № 139. Сведения о Некоммерческом партнерстве «Московская аудиторская палата» внесены в государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов приказом Минфина России от 26 ноября 2009 г. № 578. Регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 03.

Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций: Основной регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 10303005835.

Заключение по финансовой отчетности

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности КБ «Геобанк» (ООО) (далее – Банк), которая включает отчет о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2012 года, отчет о совокупном доходе, отчеты о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся на указанную дату, а также основные принципы учетной политики и другие примечания.

Ответственность руководства за финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Ответственность руководства включает: разработку, внедрение и обеспечение функционирования системы внутреннего контроля в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошеннических или ошибочных действий; выбор и применение надлежащей учетной политики; а также формирование обоснованных в сложившихся обстоятельствах расчетных оценок.

Ответственность независимых аудиторов

Наша обязанность заключается в том, чтобы выразить мнение относительно данной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с Федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и Международными стандартами аудита. Согласно этим стандартам мы должны соблюдать принципы профессиональной этики, а также планировать и проводить аудит таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает проведение процедур, необходимых для получения аудиторских доказательств в отношении сумм и информации, раскрываемой в финансовой отчетности. Выбор процедур зависит от суждения аудиторов, в том числе от оценки риска существенных искажений финансовой отчетности вследствие мошеннических или ошибочных действий. При проведении оценок данного риска аудиторы анализируют систему внутреннего контроля Банка в отношении подготовки и достоверного представления финансовой отчетности с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих сложившимся обстоятельствам, но не с целью выражения мнения относительно эффективности системы внутреннего контроля Банка. Кроме того, аудит включает анализ правомерности применяемой учетной политики и обоснованности расчетных оценок руководства, а также анализ представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения относительно данной финансовой отчетности.

Мнение независимых аудиторов

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность достоверно во всех существенных аспектах отражает финансовое положение Банка за 31 декабря 2012 года, а также результаты его деятельности и движение денежных средств за год, закончившийся на указанную дату, в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

Генеральный директор ООО «РИАН-АУДИТ», к.э.н.,
-аудитор (основной регистрационный номер записи в
Реестре аудиторов 20103024554, квалификационный
аттестат аудитора № 03-000554 от 13 февраля 2013 года,
срок действия неограничен).

Р.У. Байрамгалин

24 июня 2013 г.

КБ «Геобанк» (ООО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет о финансовом положении**

	Примечание	2012	2011
Активы			
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	5	317,023	312,002
<i>Обязательные резервы на счетах в Банке России</i>		12,986	13,390
<i>Финансовые активы, предназначенные для торговли</i>	6	-	620
<i>Средства в других банках</i>	7	298,945	233,427
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	8	194,063	126,538
<i>Основные средства и нематериальные активы</i>	9	7,150	7,553
<i>Налоговые активы</i>	21	544	499
<i>Прочие активы</i>	10	97,964	91,363
Итого активов		928,675	785,392
Обязательства			
<i>Средства других банков</i>	11	848	479
<i>Средства клиентов</i>	12	469,055	434,734
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	13	3,003	-
<i>Отложенные налоговые обязательства</i>	21	54	-
<i>Прочие обязательства</i>	14	165,884	111,274
Итого обязательств		638,844	546,487
Собственный капитал			
<i>Уставный капитал</i>	15	281,560	246,560
<i>Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)</i>		8,271	(7,655)
Итого собственный капитал		289,831	238,905
Итого обязательств и собственного капитала		928,675	785,392

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2013 года.

Председатель Правления

Коваль Ю.А.

Главный бухгалтер

Щербакова Е.С.

КБ «Геобанк» (ООО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет о совокупном доходе**

	Примечание	2012	2011
<i>Процентные доходы</i>	17	44,868	47,565
<i>Процентные расходы</i>	17	(1,484)	(2,049)
<i>Чистые процентные доходы</i>		43,384	45,516
<i>Комиссионные доходы</i>	18	81,806	99,186
<i>Комиссионные расходы</i>	18	(37,663)	(60,602)
<i>Чистые комиссионные доходы</i>		44,143	38,584
<i>Чистые доходы/(расходы) от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли</i>		108	(46)
<i>Чистые доходы по операциям с иностранной валютой</i>		50,840	29,639
<i>Чистые (расходы) / доходы от переоценки иностранной валюты</i>		(7,795)	822
<i>Изменения резервов под обесценение</i>	19	(254)	7,931
<i>Прочие операционные доходы</i>		204	261
<i>Чистые операционные доходы</i>		130,630	122,707
<i>Административные и прочие операционные расходы</i>	20	(106,235)	(101,764)
<i>Прибыль до налогообложения</i>		24,395	20,943
<i>Расходы по налогу на прибыль</i>	21	(4,979)	(4,137)
<i>ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД</i>		19,416	16,806
<i>Прочий совокупный доход за год</i>		-	-
<i>ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД ЗА ГОД</i>		19,416	16,806

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А._____
Щербакова Е.С.

КБ «Геобанк» (ООО)*Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**(в тысячах российских рублей)***Отчет об изменениях в собственном капитале**

	Уставный капитал	(Накопленный дефицит)/ Нераспределенная прибыль	Итого собственный капитал
<i>Остаток на 1 января 2011 г.</i>	246,560	(24,461)	222,099
<i>Совокупный доход за год</i>	-	16,806	16,806
<i>Остаток за 31 декабря 2011 г.</i>	246,560	(7,655)	238,905
<i>Вклады участников в уставный капитал</i>	35,000	-	35,000
<i>Расходы от операций с собственными долями участия с учетом возмещения по текущему налогу на прибыль</i>	-	(3,490)	(3,490)
<i>Совокупный доход за год</i>	-	19,416	19,416
<i>Остаток за 31 декабря 2012 г.</i>	281,560	8,271	289,831

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.

КБ «Геобанк» (ООО)**Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2012 года**

(в тысячах российских рублей)

Отчет о движении денежных средств

	2012	2011
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	42,686	47,870
Проценты уплаченные	(1,877)	(1,798)
Комиссии полученные	84,656	104,865
Комиссии уплаченные	(37,663)	(60,602)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, предназначенными для торговли	88	70
Чистые доходы по операциям с иностранной валютой	50,840	30,402
Прочие полученные операционные доходы	204	227
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(106,681)	(102,557)
Уплаченный налог на прибыль	(4,098)	(4,501)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	28,155	13,976
Чистый (прирост) / снижение операционных активов		
Обязательные резервы в Банке России	404	(9,466)
Финансовые активы, предназначенные для торговли	640	539
Средства в других банках	(64,763)	(151,486)
Кредиты и авансы клиентам	(66,512)	116,321
Прочие активы	(9,249)	(61,023)
Чистый прирост / (снижение) операционных обязательств		
Средства других банков	369	474
Средства клиентов	35,348	221,063
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,003	-
Прочие обязательства	55,785	(23,155)
Чистые денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(16,820)	107,243
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Дивиденды полученные	-	4
Приобретение основных средств (Примечание 9)	(607)	(3,494)
Выручка от реализации основных средств	-	178
Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(607)	(3,312)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Вклады участников в уставный капитал	35,000	-
Выкуп собственных долей участия	(23,762)	-
Продажа собственных долей участия	19,400	-
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности	30,638	-
Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты	(8,190)	907
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	5,021	104,838
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	312,002	207,164
Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)	317,023	312,002

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

Примечания к финансовой отчетности

1. Введение

КБ «Геобанк» (ООО) – это коммерческий банк, созданный в форме общества с ограниченной ответственностью. Банк основан в 1992 году и работает на основании лицензий № 2027 на осуществление банковских операций со средствами физических и юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, выданных Центральным банком Российской Федерации.

Основная деятельность. Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 700 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг и имеет лицензию на осуществление дилерской деятельности.

Зарегистрированный адрес: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр.1

По состоянию за 31 декабря 2012 года сеть Банка включает в себя Головной офис в городе Москва, два филиала в городах Нижний Новгород и Санкт-Петербург и два операционных офиса в городах Рязань и Брянск. Банк не имеет представительств.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций и сам не является дочерней или зависимой организацией.

Функциональная валюта и валюта представления отчетности. Функциональной валютой Банка является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

Ниже приведен список участников Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов:

Наименование участника	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)	Размер доли (в процентах)	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
ООО "Рукард"	61.45	144,400	37.50	75,000
ООО "Русофт"	15.32	36,000	18.00	36,000
Коваль Юрий Анатольевич	10.64	25,000	12.50	25,000
Криворученко Сергей Владимирович	7.28	17,100	8.55	17,100
Костачев Дмитрий Сергеевич	4.04	9,500	4.75	9,500
Годов Андрей Александрович	1.27	3,000	1.50	3,000
Тарасов Игорь Викторович	-	-	9.70	19,400
Айбазов Олег Умарович	-	-	7.50	15,000
Итого	100.00	235,000	100.00	200,000

Конечным бенефициаром является Коваль Юрий Анатольевич, Председатель Правления Банка.

2. Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2012 году в экономике России произошел переход от посткризисного восстановления к умеренному экономическому росту. Факторами роста российской экономики стали увеличение внутреннего спроса (как потребительского, так и инвестиционного) и рост инвестиций в основной капитал. Немаловажную роль в обеспечении роста экономики сыграло отсутствие негативных ожиданий по поводу развития экономической ситуации у организаций реального сектора и населения России. Отсутствие негативных ожиданий сформировалось на фоне масштабной поддержки оказанной государством российской экономике в кризисный период 2008-2009 годы.

В то же время рост российской экономики замедлился по отношению к 2011 году. Это произошло в результате уменьшения внешнего компонента спроса на фоне усиления негативных тенденций в мировой экономике, а также в результате засухи в ряде ключевых регионов вызвавшей снижение производства сельскохозяйственной продукции.

Банковский сектор Российской Федерации в 2012 году испытывал дефицит ликвидности, что выразилось в усилении конкуренции в сфере привлечения средств частных вкладчиков и увеличении объемов заимствования средств Банка России. Рост внутреннего спроса в экономике сопровождался ростом спроса на кредитные ресурсы банков (прежде всего, за счет населения). Усилилась конкурентная борьба российских банков за качественных заемщиков – юридических лиц.

Несмотря на сохраняющиеся перспективы роста, экономика России сохранила структурные диспропорции в сторону добывающих отраслей, а значит, и значительную зависимость от внешнеэкономических факторов. Кроме того, политические процессы, происходившие в Российской Федерации в 2012 году, значительно повлияли на привлекательность экономики страны для внутренних и внешних инвесторов.

Перспективы экономического развития Российской Федерации в основном зависят от сохранения стабильности мировой экономики, а также эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

3. Основы составления отчетности

Данная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) на основе учета по первоначальной стоимости с поправками на переоценку финансовых активов, предназначенных для торговли.

Приведение российской публикуемой отчетности в соответствие с отчетностью по МСФО.

Банк ведет учетные записи в соответствии с банковским законодательством России. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие с МСФО во всех существенных аспектах. Результаты сверки собственного капитала и прибыли за год по российской публикуемой отчетности и по МСФО приведены ниже:

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

3. Основы составления отчетности (продолжение)

	2012		2011	
	Собственный капитал	Прибыль за год	Собственный капитал	Прибыль за год
По российским правилам бухгалтерского учета (публикуемая отчетность)	288,582	14,649	238,933	11,750
Начисленные процентные доходы и расходы	287	270	17	(103)
Начисленные операционные доходы и расходы	(1,664)	301	(1,965)	(926)
Восстановление НДС по основным средствам и НМА	157	(70)	227	-
Амортизация основных средств и НМА	(330)	(29)	(301)	(125)
Отложенное налогообложение	(54)	(367)	313	(1,031)
Резервы под обесценение финансовых активов	2,501	504	1,997	7,557
Резерв по обязательствам кредитного характера	633	186	447	447
Справедливая стоимость срочных сделок	-	763	(763)	(763)
Отражение расходов от выкупа собственных долей участия по МСФО	-	3,490	-	-
Отражение финансовых гарантий по МСФО	(281)	(281)	-	-
По МСФО	289,831	19,416	238,905	16,806

Подготовка финансовой отчетности в соответствии с МСФО требует применения руководством расчетных оценок и профессиональных суждений, которые влияют на суммы, отражаемые в финансовой отчетности. Области, в которых влияние суждений и оценок на финансовую отчетность наиболее значительно, раскрыты в Примечании 26.

Учет влияния гиперинфляции

До 1 января 2003 года экономика Российской Федерации характеризовалась наличием признаков гиперинфляции. В связи с этим немонетарные активы, возникшие до 31 декабря 2002 года, и вклады в уставный капитал, внесенные до 31 декабря 2002 года, пересчитывались с использованием соответствующих кумулятивных коэффициентов инфляции к первоначальной стоимости («пересчитанная стоимость») за период по 31 декабря 2002 года включительно. Доходы и расходы от последующих выбытий, а также амортизационные отчисления отчетного периода признаются на основе пересчитанной стоимости этих немонетарных активов.

Поскольку характеристики экономической ситуации в России указывают на то, что гиперинфляция прекратилась, начиная с 1 января 2003 года, Банк больше не применяет МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции», ограничиваясь отражением совокупного влияния гиперинфляции на немонетарные статьи финансовой отчетности до 31 декабря 2002 года.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Некоторые пересмотренные стандарты, относящиеся к деятельности Банка, стали обязательными к применению с 1 января 2012 года:

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Изменение к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль» (выпущено в декабре 2010 года, вступил в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2012 года или после этой даты). В соответствии с данными изменениями, отложенный налог по инвестиционной собственности, учитываемой по справедливой стоимости согласно МСФО (IAS) 40, будет определяться исходя из предположения, что текущая стоимость будет возмещена путем продажи актива. Также изменения требуют, чтобы отложенный налог по неамортизируемым активам, учитываемым по модели переоценки согласно МСФО (IAS) 16, всегда определялся исходя из цены продажи актива.

Изменения к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты – раскрытия» (выпущены в октябре 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2011 года или после этой даты). Данные изменения требуют раскрытия дополнительной информации о рисках, возникающих в связи с переданными финансовыми активами. В частности, требуется представлять информацию по классам активов о характере, балансовой стоимости, рисках и выгодах, связанных с финансовыми активами, переданными другой стороне, но остающимися на балансе компании.

Вышеизложенные пересмотренные стандарты не оказали существенного влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Новые стандарты, дополнения и интерпретации, опубликованные, но еще не вступившие в силу

Банк не применил досрочно новые стандарты, а также поправки и интерпретации к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или позже. Банк планирует применить эти стандарты и интерпретации, когда они вступят в силу.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты (первая часть)» (выпущен в ноябре 2009 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2015 года или после этой даты). МСФО (IFRS) 9 постепенно заменит МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка». Первая часть МСФО (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.

Все долевого инструменты должны оцениваться по справедливой стоимости, причем предназначенные для торговли – через прибыль или убыток. Для каждого долевого инструмента, не предназначенного для торговли, в момент его первоначального признания возможен не подлежащий пересмотру выбор отражения переоценки через прочие составляющие совокупного дохода отчета о совокупном доходе, а не через прибыль или убыток. В этом случае в дальнейшем никакой переклассификации сумм из прочего совокупного дохода в прибыль или убыток не происходит. Однако дивиденды по таким инвестициям признаются в прибылях или убытках, если только не очевидно, что эти дивиденды являются частичным восстановлением стоимости инвестиции, а не доходом от инвестиции.

В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка, и в каком отчетном периоде Банк будет применять его впервые.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 27 содержит правила по учету и раскрытию информации в отношении инвестиций в дочерние организации, совместные предприятия и ассоциированные организации при составлении организацией отдельной финансовой отчетности. МСФО (IAS) 27 предусматривает, чтобы организация, составляющая отдельную финансовую отчетность, учитывала такие инвестиции по себестоимости или в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты». Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации и совместные предприятия» (выпущен в мае 2011 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). МСФО (IAS) 28 содержит порядок учета инвестиций в ассоциированные организации и применения метода долевого участия при учете инвестиций в ассоциированные организации и совместные предприятия. МСФО (IAS) 28 заменяет МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» (пересмотренный в 2003 году). Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты).

МСФО (IFRS) 10 заменяет требования по консолидации, которые содержатся в настоящее время в SIC 12 «Консолидация – организации специального назначения» и в МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность». МСФО (IFRS) 10 базируется на ключевом принципе идентификации контроля как определяющего фактора для включения той или иной структуры в консолидированную отчетность материнской компании. Добавлено практическое руководство для случаев, когда определение контроля в силу тех или иных обстоятельств затруднительно. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 11 «Совместные соглашения» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Данный стандарт представляет более реалистичное отражение совместных соглашений, поскольку основывается на правах и обязанностях в рамках соглашения, а не на его юридической составляющей. Все бывшие ранее непоследовательности в отчетной практике по совместным соглашениям устранены за счет введения единого метода учета инвестиций в совместно контролируемые организации. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в совместно контролируемые организации.

МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации по инвестициям в прочие компании» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Это новый стандарт, который содержит в себе требования по раскрытию любых инвестиций в прочие компании, включая дочерние, совместно контролируемые, ассоциированные компании и прочее участие. Данные изменения, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка, поскольку Банк не имеет вложений в другие компании.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка по справедливой стоимости» (выпущен в мае 2011 года; вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года или после этой даты). Этот стандарт дает четкое определение справедливой стоимости и правила ее определения, а также содержит требования к раскрытию информации, связанной с оценкой по справедливой стоимости. В то же время стандарт не устанавливает, когда актив, обязательство или капитал должны или могут оцениваться по справедливой стоимости – эти требования определены в других стандартах. В настоящее время Банк проводит оценку того, как данный стандарт повлияет на финансовую отчетность Банка.

3. Основы составления отчетности (продолжение)

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» - «Представление статей прочего совокупного дохода» (выпущены в июне 2011 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2012 года или после этой даты). Согласно этим поправкам статьи, представленные в прочем совокупном доходе, группируются с учетом потенциальной возможности последующей переклассификации в прибыль или убыток. Эти поправки изменяют представление отчета о прочих совокупных доходах, но не оказывают влияния на финансовое положение или показатели отчета о прибылях и убытках.

Поправки к МСФО (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). Эти поправки разъясняют понятие «имеют в настоящий момент законодательно возможное право взаимозачета», а также разъясняют применение критериев взаимозачета, используемого МСФО (IAS) 32 для расчетных систем (таких как системы клиринговых расчетов), которые применяют механизм одновременных валовых расчетов. В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

Поправки к МСФО (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). 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). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных изменений на финансовую отчетность.

«Усовершенствования МСФО 2009 - 2011» (выпущены в мае 2012 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2013 года). В настоящее время Банк проводит оценку влияния данных усовершенствований на финансовую отчетность:

- поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняют состав полного пакета финансовой отчетности и требования по предоставлению сравнительной информации.
- поправки к МСФО (IAS) 16 «Основные средства» разъясняют порядок классификации запасных частей и вспомогательного оборудования в качестве основных средств.
- поправки к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации» разъясняют, как учитывается налог на прибыль, связанный с распределением средств в пользу владельцев долевых инструментов.
- поправки к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» уточняют информацию, которую необходимо раскрывать в отношении отчетных сегментов.
- поправки к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение МСФО» уточняют вопросы повторного применения МСФО (IFRS) 1 и учета затрат по займам, относящимся к активам, начало капитализации которых предшествовало дате перехода на МСФО.

Прочие изменения к МСФО, которые будут обязательными для Банка с 1 января 2013 года или после этой даты, как ожидается, не окажут существенного влияния на отчетность Банка.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

4. Принципы учетной политики

При подготовке финансовой отчетности Банк использовал учетную политику, изложенную ниже. Положения учетной политики последовательно применялись к отчетным периодам, представленным в данной финансовой отчетности.

Консолидированная финансовая отчетность

Банк не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

Переоценка иностранной валюты

Операции в иностранных валютах первоначально отражаются в российских рублях по официальному обменному курсу ЦБ РФ на дату операции. Курсовые разницы между договорными обменными курсами операций и официальным курсом ЦБ РФ на даты таких операций включаются в состав прибылей и убытков как чистые доходы от операций с иностранной валютой.

Выраженные в иностранных валютах монетарные активы и обязательства переводятся в российские рубли по официальному обменному курсу ЦБ РФ на отчетную дату. Курсовые разницы, возникающие при переоценке этих активов и обязательств, отражаются в составе прибылей и убытков как чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

На 31 декабря 2012 года официальный обменный курс ЦБ РФ, использованный Банком для переоценки остатков по счетам в иностранной валюте, составлял 30.3727 рубля за 1 доллар США и 40.2286 рубля за 1 евро (2011: 32.1961 рубля за 1 доллар США и 41.6714 рублей за 1 евро).

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

Банк классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания. При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать данный актив. Все другие операции по покупке или продаже признаются, когда Банк становится стороной договора по операциям с данным финансовым инструментом.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Банк прекращает признание финансовых активов, (а) когда эти активы погашены или права на денежные потоки, связанные с этими активами, истекли, или (б) Банк передал права на денежные потоки от финансовых активов или заключил соглашение о передаче, и при этом (i) также передал, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, или (ii) не передал и не сохранил, по существу, все риски и выгоды, связанные с владением этими активами, но утратил право контроля над данными активами. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без дополнительных ограничений на продажу.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если Банк управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой. Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков за период, в котором они возникли, как чистые доходы по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые Банк намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы Банком как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках, кредиты и авансы клиентам и прочие финансовые активы и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в составе прибылей и убытков в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается как процентный доход в составе прибылей и убытков.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы, приобретенные с намерением удерживать их в течение неопределенного периода времени, и которые могут быть проданы в связи с потребностями в ликвидности или изменениями процентных ставок, валютнообменных курсов или цен на акции, классифицируются как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначально финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, и впоследствии оцениваются по справедливой стоимости на основе текущих рыночных котировок на покупку. Если для данного финансового актива не имеется активного рынка, Банк для оценки его справедливой стоимости применяет различные оценочные методики, широко используемые участниками рынка, например, основанные на результатах недавней продажи аналогичных активов несвязанным третьим сторонам или на анализе дисконтированных денежных потоков. Финансовые активы, которые не котируются на рынке и не имеют фиксированных сроков погашения, отражаются по первоначальной стоимости за вычетом резерва под обесценение, если другие адекватные и надежные методы обоснованного расчета их справедливой стоимости отсутствуют.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, отражаются в прочем совокупном доходе до их выбытия или обесценения, после чего эти накопленные нереализованные доходы или расходы переносятся из прочего совокупного дохода в состав прибылей и убытков и отражаются по строке «Чистые доходы по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в составе прибылей и убытков как дивидендный доход за период, в котором установлено право Банка на получение выплаты.

Инвестиции, удерживаемые до погашения

Инвестиции, удерживаемые до погашения, включают производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк твердо намерен и способен удерживать до погашения. Банк классифицирует финансовые активы в категорию удерживаемых до погашения в момент их приобретения и оценивает допустимость такой классификации по состоянию на каждую отчетную дату.

Первоначально инвестиции, удерживаемые до погашения, учитываются по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке, а впоследствии – по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения, отражаются в составе прибылей и убытков как процентные доходы по инвестициям, удерживаемым до погашения.

Векселя приобретенные

Приобретенные Банком векселя третьих лиц включаются в состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, средств в других банках или кредитов и авансов клиентам, финансовых активов, имеющиеся в наличии для продажи или инвестиций, удерживаемых до погашения, в зависимости от их экономического содержания, и учитываются в соответствии с учетной политикой, представленной для этих категорий финансовых активов.

Переклассификация финансовых активов

Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в составе прибылей и убытков, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Взаимозачет финансовых инструментов

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

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в составе прибылей и убытков в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в составе прибылей и убытков с использованием метода эффективной ставки процента. К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, прочие финансовые обязательства.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в составе прибылей и убытков как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в составе прибылей и убытков по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки Банк определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые Банком для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- Отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- Значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- Нарушение условий предоставления кредита;
- Значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- Значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сначала Банк определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если Банк констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное 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.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке. Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в составе прибылей и убытков. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором. На практике Банк может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь Банком и величину этих потерь). Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в составе прибылей и убытков за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано Банку, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в составе прибылей и убытков.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Обесценение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи

По состоянию на каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. В случае долевого инструмента, классифицированного как имеющийся в наличии для продажи, в качестве объективного признака обесценения Банк рассматривает значительное (более 20%) или длительное (более 6 месяцев) снижение справедливой стоимости долевого инструмента ниже его первоначальной стоимости. Кроме того, учитывается волатильность рынка данного инструмента.

Если имеются признаки обесценения финансового актива, имеющегося в наличии для продажи, то накопленный убыток, представляющий собой разность между затратами на приобретение актива и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытка от обесценения этого актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках, переносится из капитала и признается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения инвестиций в долевые инструменты не восстанавливаются в отчете о прибылях и убытках; увеличение их справедливой стоимости после обесценения признается непосредственно в капитале.

В случае долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, анализ обесценения основывается на тех же критериях, что и в отношении финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Если впоследствии справедливая стоимость долгового инструмента, классифицированного в качестве имеющегося в наличии для продажи, увеличивается, и это увеличение может быть объективно соотнесено с событием, имевшим место после признания убытка от обесценения в отчете о прибылях и убытках, то убыток от обесценения подлежит восстановлению в отчете о прибылях и убытках.

Реструктурированные кредиты

По возможности Банк ищет возможность реструктурировать проблемные кредиты, прежде чем лишиться залогодателя права выкупа заложенного имущества. Такая реструктуризация может заключаться в пролонгации действующего кредитного договора или предоставлении нового кредита на погашение существующего. После того, как условия кредита были пересмотрены, он больше не считается просроченным. Реструктурированные кредиты продолжают анализироваться на обесценение с использованием их первоначальной эффективной процентной ставки.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов. Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что Банк получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация основных средств начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или пересчитанной стоимости до ликвидационной стоимости в течение расчетных сроков полезного использования:

	%
Банковское оборудование	12.5 - 25.0
Компьютерное оборудование и оргтехника	25.0 - 40.0
Мебель	4.5 - 16.7

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату, и при необходимости корректируются.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в составе прибылей и убытков.

Нематериальные активы

Нематериальные активы включают в себя лицензии на программное обеспечение.

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (10 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, Банк равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в составе прибылей и убытков как прочие операционные расходы в течение срока аренды.

Выступая в роли арендодателя, Банк отражает в балансе активы, предоставляемые в операционную аренду, исходя из характера этих активов. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в составе прибылей и убытков в течение срока аренды как прочие операционный доход. Первоначальные прямые затраты, понесенные с целью получения дохода от операционной аренды, относятся на расходы в составе прибылей и убытков в периоде, в котором они были понесены.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по первоначальной или пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции» в Примечании 3). Выкупленные собственные доли участия вычитаются из капитала и учитываются в сумме уплаченного возмещения, включая прямые затраты по сделке. Когда впоследствии эти доли реализуются, сумма полученного возмещения признается непосредственно в капитале. В составе прибылей и убытков не признаются никакие доходы и расходы, возникающие при покупке, продаже, выпуске или аннулировании собственных долей участия Банка.

Выплаты участникам отражаются как уменьшение нераспределенной прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников Банка. Объявление выплат участникам после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплаты участникам и прочее распределение прибыли осуществляются на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Оценочные обязательства

Оценочные обязательства признаются в отчетности, если: Банк на отчетную дату имеет существующую обязанность (юридическую или вытекающую из сложившейся деловой практики) в результате прошлых событий; вероятность того, что для исполнения этой обязанности потребуется отток экономических ресурсов, выше, чем вероятность того, что этого не потребуется; и сумма обязанности может быть достоверно оценена.

4. Принципы учетной политики (продолжение)

Сумма оценочного обязательства представляет собой дисконтированную стоимость затрат, которые, как ожидается, будут понесены для исполнения обязанности, с применением доналоговой ставки дисконта, отражающей текущие рыночные оценки временной стоимости денег и риски, характерные для обязанности. Увеличение суммы оценочного обязательства с течением времени признается в качестве процентного расхода.

Обязательства кредитного характера

В ходе обычной деятельности Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, такие как обязательства по выдаче кредитов и финансовые гарантии. Договор финансовых гарантий является договором, обязывающим эмитента производить определенные выплаты в возмещение убытков, понесенных держателем из-за того, что определенный дебитор не производит своевременные платежи в соответствии с условиями долгового инструмента.

Выпущенные финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости на дату предоставления, и впоследствии оцениваются по наибольшему значению из: (1) первоначально признанной суммы, за вычетом суммы накопленной амортизации, рассчитываемой в целях признания в составе прибылей и убытков комиссионного дохода на равномерной основе в течение срока гарантии, и (2) наилучшей оценки затрат, которые потребуются для исполнения обязанностей по финансовым гарантиям, имеющимся на отчетную дату. Эти оценки определяются на основе исторического опыта понесенных потерь по аналогичным операциям и сопровождаются профессиональным суждением руководства. Специальные оценочные обязательства создаются в отношении обязательств кредитного характера, когда убытки рассматриваются как более вероятное событие по сравнению с их отсутствием.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками Банка. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата. Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Наличные средства	38,205	33,782
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	157,005	158,005
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	121,727	33,422
других стран	-	85,995
Прочие размещения в финансовых учреждениях	86	798
Итого денежных средств и их эквивалентов	317,023	312,002

6. Финансовые активы, предназначенные для торговли

	2012	2011
Корпоративные акции	-	620
Итого финансовых активов, предназначенных для торговли	-	620

7. Средства в других банках

	2012	2011
Кредиты и депозиты в других банках	200,085	165,240
Учтенные банковские векселя	98,253	66,993
Прочие размещения средств в кредитных организациях	607	1,194
Итого средств в других банках	298,945	233,427
Краткосрочные	298,945	233,427
Долгосрочные	-	-

Движение резервов под обесценение средств в других банках было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	-	1,400
Восстановление резерва в течение года	-	(1,400)
Остаток за 31 декабря	-	-

По состоянию за 31 декабря 2011 года учтенные банковские векселя балансовой стоимостью 8,294 тыс. руб. были заложены под возможное получение межбанковских кредитов.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

8. Кредиты и авансы клиентам

	2012	2011
Кредиты юридическим лицам	65,314	49,290
Кредиты физическим лицам	133,025	81,290
Кредиты и авансы клиентам до вычета резервов под обесценение	198,339	130,580
Резерв под обесценение кредитов	(4,276)	(4,042)
Итого кредитов и авансов клиентам	194,063	126,538
Краткосрочные	68,846	55,987
Долгосрочные	125,217	70,551

Движение резерва под обесценение кредитов и авансов клиентам было следующим:

	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Остаток на 1 января 2011 года	7,211	3,512	10,723
Восстановление резерва в течение года	(5,686)	(792)	(6,478)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	-	(203)	(203)
Остаток за 31 декабря 2011 года	1,525	2,517	4,042
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года	1,992	(1,758)	234
Остаток за 31 декабря 2012 года	3,517	759	4,276

9. Основные средства и нематериальные активы

	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2012 года	5,383	1,942	228	7,553
Стоимость				
Остаток на 1 января 2012 года	7,843	1,942	408	10,193
Поступления за год	607	-	-	607
Перевод между категориями	66	(66)	-	-
Остаток за 31 декабря 2012 года	8,516	1,876	408	10,800
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2012 года	(2,460)	-	(180)	(2,640)
Амортизационные отчисления	(969)	-	(41)	(1,010)
Остаток за 31 декабря 2012 года	(3,429)	-	(221)	(3,650)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2012 года	5,087	1,876	187	7,150

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

9. Основные средства и нематериальные активы (продолжение)

	Оборудование	Капитальные вложения	Нематериаль- ные активы	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2011 года	4 817	190	269	5 276
Стоимость				
Остаток на 1 января 2011 года	6 563	190	408	7 161
Поступления за год	1 552	1 942	-	3 494
Перевод между категориями	190	(190)	-	-
Выбытия за год	(462)	-	-	(462)
Остаток за 31 декабря 2011 года	7 843	1 942	408	10 193
Накопленная амортизация				
Остаток на 1 января 2011 года	(1 746)	-	(139)	(1 885)
Амортизационные отчисления	(1 028)	-	(41)	(1 069)
Списание амортизации при выбытии	314	-	-	314
Остаток за 31 декабря 2011 года	(2 460)	-	(180)	(2 640)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2011 года	5 383	1 942	228	7 553

По состоянию за 31 декабря 2012 года оборудование стоимостью 1,383 тыс. руб. было полностью амортизировано, однако по-прежнему используется (2011: 1,118 тыс. руб.).

Капитальные вложения представляют собой объекты основных средств, не готовые к вводу в эксплуатацию. С момента готовности к эксплуатации эти активы переводятся в соответствующую категорию основных средств, и по ним начинается начисление амортизации.

Нематериальные активы представлены лицензиями на программное обеспечение.

10. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Гарантийные платежи, перечисленные поставщикам услуг	82,734	61,183
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	6,391	12,284
Прочая дебиторская задолженность	6,543	9,840
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(51)	(323)
Итого прочих финансовых активов	95,617	82,984
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	1,257	1,802
Авансовые платежи по операционным налогам	585	516
Предоплата за товары и услуги	432	5,961
Материальные запасы	100	100
Резерв под обесценение прочих активов	(27)	-
Итого прочих нефинансовых активов	2,347	8,379
Итого прочих активов	97,964	91,363

Одним из направлений деятельности Банка является осуществление расчетов с поставщиками услуг по принятым платежам физических лиц за услуги операторов сотовой связи, коммунальных служб, интернет провайдеров и прочих услуг. Банк перечисляет гарантийные платежи поставщикам услуг в обеспечение проводимых операций.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

10. Прочие активы (продолжение)

Движение резерва под обесценение прочих активов было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	323	372
Отчисления в резерв / (восстановление резерва) в течение года	20	(8)
Суммы, списанные в течение года как безнадежные	(265)	(41)
Остаток за 31 декабря	78	323

11. Средства других банков

	2012	2011
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	848	479
Итого средств других банков	848	479

12. Средства клиентов

	2012	2011
Государственные и общественные организации:		
- Текущие/расчетные счета	-	6
Частные компании:		
- Текущие/расчетные счета	426,362	368,470
- Срочные депозиты	3,194	1,003
Физические лица:		
- Текущие счета/счета до востребования	37,972	35,347
- Срочные вклады	1,527	29,908
Итого средств клиентов	469,055	434,734
Краткосрочные	469,055	432,516
Долгосрочные	-	2,218

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств в течение 2012 и 2011 годов.

По состоянию за 31 декабря 2012 года средства клиентов в сумме 220,444 тыс. руб. (47.0%) приходились на десять крупнейших кредиторов (групп взаимосвязанных кредиторов) (2011: 245,820 тыс. руб. (56.5%)).

Средства клиентов привлечены, в основном, от российских организаций и граждан.

13. Выпущенные долговые ценные бумаги

	2012	2011
Векселя	3,003	-
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	3,003	-
Краткосрочные	3,003	-
Долгосрочные	-	-

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

14. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Расчеты с поставщиками услуг и операторами по переводам денежных средств	158,651	104,916
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1,911	10
Расчеты по пластиковым картам	3	45
Справедливая стоимость срочных сделок	-	763
Итого прочих финансовых обязательств	160,565	105,734
Прочие нефинансовые обязательства		
Начисленные комиссионные расходы	1,800	2,137
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	1,664	1,965
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	1,068	33
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	464	1,347
Справедливая стоимость финансовых гарантий	281	-
Обязательства по взносам в систему страхования вкладов	36	54
Доходы будущих периодов по арендным платежам	6	4
Итого прочих нефинансовых обязательств	5,319	5,540
Итого прочих обязательств	165,884	111,274

Движение резерва по обязательствам кредитного характера было следующим:

	2012	2011
Остаток на 1 января	-	45
Восстановление резерва в течение года	-	(45)
Остаток за 31 декабря	-	-

15. Уставный капитал

Уставный капитал сформирован за счет вкладов участников Банка в сумме 235,000 тыс. руб. (2011: 200,000 тыс. руб.) и разделен на доли. Размер доли участника в уставном капитале равен соотношению номинальной стоимости его доли и уставного капитала Банка. Размер и номинальная стоимость доли каждого участника приведены в Примечании 1. В данной финансовой отчетности уставный капитал отражен в сумме 281,560 тыс. руб. (2011: 246,560 тыс. руб.) с учетом корректировки на гиперинфляцию.

В соответствии с действующей редакцией Устава Банка, выкуп долей участников и прочие выплаты участникам производятся по усмотрению Банка.

Участник Банка вправе продать свою долю в уставном капитале либо ее часть одному или нескольким участникам Банка. Участники Банка пользуются преимущественным правом покупки доли (части доли) участника по цене предложения третьему лицу в течение месяца со дня получения такого извещения. Если другие участники не использовали это право, то преимущественное право покупки имеет сам Банк. В случае если участники Банка и (или) Банк не воспользуются преимущественным правом покупки доли (части доли), предлагаемой для продажи, доля (часть доли) может быть продана третьему лицу по цене и на условиях, сообщенных Банку и его участникам.

Доли участия, выпущенные Банком, имеют все характеристики и соответствуют всем условиям для их классификации в качестве капитала в течение всех представленных отчетных периодов в соответствии с МСФО (IAS) 32.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

16. Нераспределенная прибыль по российским нормам

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль в резервный фонд на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

По состоянию за 31 декабря 2012 года нераспределенная прибыль прошлых лет в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 38,933 тыс. руб. (2011: 27,183 тыс. руб.), в том числе резервный фонд составил 17,033 тыс. руб. (2011: 17,033 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за 2012 год в соответствии с публикуемой отчетностью Банка по российским правилам бухгалтерского учета составила 14,649 тыс. руб. (2011: 11,750 тыс. руб.).

17. Процентные доходы и расходы

	2012	2011
Процентные доходы		
Средства в других банках	15,242	6,829
Кредиты и авансы клиентам	29,626	40,570
Финансовые активы, предназначенные для торговли	-	166
Итого процентных доходов	44,868	47,565
Процентные расходы		
Средства других банков	-	6
Вклады физических лиц	478	1,934
Депозиты юридических лиц	1,006	109
Итого процентных расходов	1,484	2,049
Чистые процентные доходы	43,384	45,516

18. Комиссионные доходы и расходы

	2012	2011
Комиссионные доходы		
Комиссия за прием платежей в адрес поставщиков услуг	40,370	68,462
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	19,566	17,149
Комиссия за выполнение функций агента валютного контроля	15,923	8,729
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1,356	1,022
Комиссия по выданным гарантиям	1,169	711
Прочее	3,422	3,113
Итого комиссионных доходов	81,806	99,186
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	30,388	9,756
Комиссия, уплаченная за прием платежей от дилеров	2,798	45,868
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	1,614	2,096
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание	899	762
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	191	120
Прочее	1,773	2,000
Итого комиссионных расходов	37,663	60,602
Чистые комиссионные доходы	44,143	38,584

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

19. Изменения резервов под обесценение

	2012	2011
<i>Средства в других банках (Примечание 7)</i>	-	1,400
<i>Кредиты и авансы клиентам (Примечание 8)</i>	(234)	6,478
<i>Прочие активы (Примечание 10)</i>	(20)	8
<i>Обязательства кредитного характера (Примечание 14)</i>	-	45
<i>Итого (отчисления в резерв) / восстановление резервов</i>	(254)	7,931

20. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
<i>Расходы на содержание персонала</i>	45,242	42,727
<i>Операционная аренда</i>	23,292	22,021
<i>Связь</i>	21,470	21,700
<i>Профессиональные услуги</i>	6,992	2,737
<i>Операционные налоги</i>	3,721	4,196
<i>Ремонт и обслуживание</i>	1,692	3,577
<i>Охрана</i>	1,613	1,794
<i>Амортизация основных средств и НМА</i>	1,010	1,069
<i>Административные расходы</i>	895	1,446
<i>Расходы по страхованию</i>	247	273
<i>Реклама и маркетинг</i>	21	40
<i>Прочее</i>	40	184
<i>Итого административных и прочих операционных расходов</i>	106,235	101,764

21. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль за 2012 и 2011 года, отраженные в составе прибылей и убытков, включают следующие компоненты:

	2012	2011
<i>Текущий налог на прибыль</i>	3,740	3,120
<i>Уточнение налога на прибыль за прошлые годы</i>	-	(14)
<i>Возмещение по текущему налогу на прибыль от операций с собственными долями участия, отнесенное непосредственно на капитал</i>	872	-
<i>Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц</i>	367	1,031
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	4,979	4,137

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, в 2012 году составляла 20% (2011: 20%).

Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

21. Налог на прибыль (продолжение)

	2012	2011
Прибыль по МСФО до налогообложения	24,395	20,943
Теоретические налоговые отчисления по официальной ставке (20%)	4,879	4,189
Уточнение налога на прибыль за прошлые годы	-	(14)
Расходы, не уменьшающие налоговую базу	107	46
Доход, облагаемый по более низким ставкам	-	(1)
Изменение не признанных в отчетности отложенных налоговых активов	-	(78)
Прочие невременные разницы	(7)	(5)
Расходы по налогу на прибыль за год	4,979	4,137

Различия между МСФО и налоговым законодательством РФ приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2011: 20%).

Ниже представлен анализ балансовой позиции Банка по отложенному налогообложению.

	2012	Изме- нение	2011
Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налоговую базу:			
- Резерв под обесценение прочих активов и условных обязательств кредитного характера	16	(49)	65
- Начисленные процентные доходы	-	(80)	80
- Справедливая стоимость срочных сделок и гарантий	56	(97)	153
- Основные средства	35	20	15
- Начисленные операционные расходы	333	(60)	393
Общая сумма отложенного налогового актива	440	(266)	706
Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налоговую базу:			
- Начисленные процентные доходы	11	11	-
- Резерв под обесценение кредитов и авансов клиентам	483	90	393
Общая сумма отложенного налогового обязательства	494	101	393
Итого чистое отложенное налоговое (обязательство) / актив	(54)	(367)	313
<i>в том числе признаваемое в составе прибылей и убытков</i>	(54)	(367)	313

Налоговые активы включают в себя следующие позиции:

	2012	2011
Текущие налоговые активы	544	186
Отложенные налоговые активы	-	313
Итого налоговых активов	544	499

22. Управление финансовыми рисками

Операции Банка подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В Банке функционирует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов.

Система контроля и управления банковскими рисками является частью системы внутреннего контроля в Банке. Она включает в себя следующие процедуры:

- определение типичных банковских рисков для Банка;
- выявление факторов (причин) возникновения рисков;
- определение параметров и правил оценки и мониторинга каждого риска;
- определение пределов допустимых значений (лимитов) для параметров оценки риска;
- определение методов и процедур контроля риска и / или управления риском;
- распределение обязанностей и полномочий при управлении рисками;
- оценка эффективности системы контроля и управления рисками в Банке.

Внутренние документы Банка регламентируют порядок проведения и полномочия при проведении каждой из перечисленных процедур.

Банк осуществляет мониторинг рисков на постоянной основе. Правлению Банка с установленной периодичностью представляется управленческая отчетность по типичным для Банка рискам.

Типичными для Банка рисками являются: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночные риски (валютный, процентный, фондовый риски), операционный риск, стратегический риск, правовой риск, риск потери деловой репутации. В меньшей степени на Банк оказывает влияние страновой риск по причине незначительного объема операций с нерезидентами и в связи с отсутствием кредитов, предоставленных нерезидентам.

Управленческая отчетность рассматривается Правлением Банка ежемесячно по кредитному риску, риску потери ликвидности, рыночным рискам (валютному риску, процентному риску, фондовому риску); ежеквартально по операционному риску, правовому риску, риску потери деловой репутации, стратегическому риску, результаты проведения стресс-тестирования; ежедневно оценивается открытая валютная позиция, контролируется выполнение обязательных нормативов.

22.1 Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

Банком разработаны политика и процедуры управления кредитным риском, включая требования по соблюдению лимитов концентрации кредитного портфеля, а также создан Кредитный комитет, в функции которого входит мониторинг кредитного риска Банка.

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группы связанных заемщиков и прочие лимиты и ограничения на вложения в ценные бумаги. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков, лимиты пересматриваются как минимум ежеквартально. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

По каждому выданному кредиту формируется кредитное досье, состав которого определен нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка. На основании представленной заемщиком бухгалтерской и управленческой отчетности производится анализ его финансового состояния.

Анализ деятельности заемщика может основываться также на информации о величине его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам в банках, о достаточности этих сумм для покрытия расходов заемщика. Одним из наиболее существенных факторов, характеризующих состояние заемщика, является стабильный финансовый поток, наличие реальной к получению дебиторской задолженности за отгруженные товары и оказанные услуги.

В целях дальнейшего контроля Банком проверяется ход погашения процентов по кредиту и основного долга согласно условиям договора, а также анализируется финансовая (бухгалтерская) информация, получаемая от заемщика в течение всего срока кредитования.

Кроме того, Банк управляет кредитным риском путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц. Основными типами обеспечения для кредитов клиентам являются жилая недвижимость, помещения, запасы и оборудование компаний, долговые и долевые ценные бумаги. Вложения в долговые ценные бумаги и кредиты другим банкам, как правило, не обеспечены. В отношении внебалансовых финансовых инструментов Банк применяет ту же кредитную политику, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов и залогов, ограничивающих риск, и мониторинга.

В целях оценки кредитного риска Банк классифицирует кредиты и авансы по пяти группам риска: стандартные, нестандартные, сомнительные, проблемные и безнадежные. Данная классификация основана на оценке финансового положения заемщика и качестве обслуживания долга.

Банк установил следующие критерии наличия объективных признаков обесценения:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;
- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

Процедура определения величины обесценения, применяемая Банком, подробно описана в Примечании 4.

Максимальный кредитный риск без учета обеспечения

Максимальный кредитный риск (без учета справедливой стоимости обеспечения) равен сумме чистой балансовой стоимости финансовых активов и номинальной величины обязательств кредитного характера, отраженных в приведенной ниже таблице.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2012 года	Текущие	Обесцененные	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:						
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	121,813	-	121,813	-	-	121,813
Средства в других банках	298,945	-	298,945	-	-	298,945
Кредиты юридическим лицам	65,314	-	65,314	-	(3,517)	61,797
Кредиты физическим лицам	132,658	367	133,025	(367)	(392)	132,266
Прочие финансовые активы	95,617	51	95,668	(51)	-	95,617
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:						
Финансовые гарантии	8,617	-	8,617	-	-	8,617
Обязательства по предоставлению кредитов	347	-	347	-	-	347
Итого	723,311	418	723,729	(418)	(3,909)	719,402

За 31 декабря 2011 года	Текущие	Обесцененные	Не оцениваемые на индивидуальной основе	Валовая сумма	Индивидуальный резерв	Групповой резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов:							
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	120,215	-	-	120,215	-	-	120,215
Средства в других банках	233,427	-	-	233,427	-	-	233,427
Кредиты юридическим лицам	49,290	-	-	49,290	-	(1,525)	47,765
Кредиты физическим лицам	79,684	1,571	35	81,290	(1,571)	(946)	78,773
Прочие финансовые активы	82,984	323	-	83,307	(323)	-	82,984
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:							
Финансовые гарантии	8,880	-	-	8,880	-	-	8,880
Обязательства по предоставлению кредитов	1,126	-	-	1,126	-	-	1,126
Итого	575,606	1,894	35	577,535	(1,894)	(2,471)	573,170

Кредиты и авансы клиентам

Качество кредитов и авансов клиентам, которые не просрочены и не обесценены, оценивается на основе внутренних кредитных рейтингов, применяемых Банком, следующим образом:

	За 31 декабря 2012 года			За 31 декабря 2011 года		
	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные	Стандартные	Нестандартные	Сомнительные
Кредиты юридическим лицам	-	64,061	1,253	-	49,290	-
Кредиты физическим лицам	120,226	12,419	13	79,684	-	-
Итого	120,226	76,480	1,266	79,684	49,290	-

Реструктурированными считаются только те кредиты, которые были бы просрочены или обесценены, если бы не были пересмотрены связанные с ними условия.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

У Банка нет реструктурированных и просроченных, но не обесцененных кредитов и авансов клиентам по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Индивидуально обесцененные кредиты не имеют обеспечения или не представляется возможным определить справедливую стоимость обеспечения.

Активы, получаемые в результате обращения взыскания на заложенное имущество, реализуются Банком в краткосрочной перспективе, и полученная выручка используется для уменьшения задолженности дебитора. В течение 2012 и 2011 годов Банк не получал активов в результате обращения взыскания на заложенное имущество.

Средства в других банках и вложения в долговые обязательства

Ниже приведен анализ качества средств, размещенных в других банках, и вложений в долговые обязательства на основании текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до ВВВ-. Финансовые активы с рейтингом ниже ВВВ- относятся к спекулятивному уровню.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	17,416	80,022	-	24,375	121,813
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	50,008	60,640	60,028	30,016	200,692
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	9,890	68,856	19,507	-	98,253
<i>Итого</i>	-	77,314	209,518	79,535	54,391	420,758

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	А- до AAA	ВВВ- до ВВВ+	ВВ- до ВВ+	В- до В+	Не присвоен	Итого
<i>Корреспондентские счета в банках и прочие размещения в финансовых учреждениях</i>	-	85,995	9,132	83	25,005	120,215
<i>Кредиты и депозиты в других банках</i>	-	45,073	50,800	60,010	10,551	166,434
<i>Учтенные банковские векселя</i>	-	19,397	39,302	8,294	-	66,993
<i>Итого</i>	-	150,465	99,234	68,387	35,556	353,642

Концентрации кредитного риска

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Максимальный кредитный риск по группе взаимосвязанных контрагентов за 31 декабря 2012 года составил 23,712 тыс. руб. или 8% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением (2011: 24,285 тыс. руб. или 10%), что ниже лимита в 25% капитала, принятого в банковской практике. По состоянию за 31 декабря 2012 года у Банка отсутствуют крупные кредитные риски в отношении групп взаимосвязанных контрагентов, каждый из которых превышал бы 10% капитала Банка (2011: 24,285 тыс. руб. или 10%). Лимит, принятый в банковской практике, составляет 400% капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Базельским соглашением. Расчет капитала Банка в соответствии с Базельским соглашением представлен в Примечании 27.

Все кредиты и авансы за 31 декабря 2012 и 2011 годов предоставлены российским клиентам и банкам, за исключением остатков на корреспондентских счетах Банка в VTB Bank (Германия) в размере 85,995 тыс. руб. за 31 декабря 2011 года.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ниже приведена таблица распределения кредитных рисков Банка по их балансовой стоимости в разрезе отраслевых сегментов за 31 декабря 2012 и 2011 годов.

	Финансовая деятельность	Торговля	Научные исследования	Физические лица	Итого
За 31 декабря 2012 года					
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета и прочие размещения в финансовых учреждениях	121,813	-	-	-	121,813
Кредиты и депозиты в других банках	298,945	-	-	-	298,945
Кредиты юридическим лицам	-	61,797	-	-	61,797
Кредиты физическим лицам	-	-	-	132,266	132,266
Прочие финансовые активы	95,617	-	-	-	95,617
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	8,617	-	8,617
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-	-	347	347
Итого	516,375	61,797	8,617	132,613	719,402
За 31 декабря 2011 года					
Кредитный риск по балансовым активам:					
Корреспондентские счета и прочие размещения в учреждениях	120,215	-	-	-	120,215
Кредиты и депозиты в других банках	233,427	-	-	-	233,427
Кредиты юридическим лицам	-	47,765	-	-	47,765
Кредиты физическим лицам	-	-	-	78,773	78,773
Прочие финансовые активы	82,984	-	-	-	82,984
Кредитный риск в отношении обязательств кредитного характера:					
Финансовые гарантии	-	-	8,880	-	8,880
Обязательства по предоставлению кредитов	-	819	-	307	1,126
Итого	436,626	48,584	8,880	79,080	573,170

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.2 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

Подразделением, ответственным за управление риском ликвидности, является Казначейство.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности;
- прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики;
- контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах;
- диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств);
- стресс–тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в случае неблагоприятных условий или во время кризиса.

Банк России установил нормативы мгновенной (до 1 дня), текущей (до 30 дней) и долгосрочной (свыше 1 года) ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе.

Ниже представлена информация о значениях указанных нормативов за 2012 и 2011 года.

	<i>Н2</i>	<i>Н2</i>	<i>Н3</i>	<i>Н3</i>	<i>Н4</i>	<i>Н4</i>
	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>	<i>2012</i>	<i>2011</i>
	%	%	%	%	%	%
<i>31 декабря</i>	82.5	61.3	87.9	98.5	33.1	21.5
<i>Среднее</i>	75.1	79.2	89.1	95.9	28.1	29.5
<i>Максимум</i>	87.9	92.9	98.5	116.0	37.9	35.5
<i>Минимум</i>	61.3	61.3	79.4	83.6	19.2	21.5
	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>min</i>	<i>max</i>	<i>max</i>
<i>Лимит</i>	15%	15%	50%	50%	120%	120%

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка и обязательствам кредитного характера, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов, поэтому итоговые суммы по статьям в данной таблице не соответствуют суммам, отраженным в отчете о финансовом положении. Банк не использует представленный ниже анализ для управления ликвидностью.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	848	-	-	-	848
<i>Средства клиентов</i>	464,337	4,800	-	-	469,137
<i>Выпущенные долговые ценные бумаги</i>	3,003	-	-	-	3,003
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	160,565	-	-	-	160,565
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	628,753	4,800	-	-	633,553
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	347	-	-	-	347
<i>Финансовые гарантии</i>	8,617	-	-	-	8,617

<i>За 31 декабря 2011 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
<i>Средства других банков</i>	479	-	-	-	479
<i>Средства клиентов</i>	403,951	28,750	180	2,267	435,148
<i>Прочие финансовые обязательства</i>	105,734	-	-	-	105,734
<i>Итого потенциальных будущих выплат по финансовым обязательствам</i>	510,164	28,750	180	2,267	541,361
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	1,126	-	-	-	1,126
<i>Финансовые гарантии</i>	8,880	-	-	-	8,880

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную ниже таблицу в суммы счетов со сроком погашения менее одного месяца, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов, включенная в приведенные выше таблицы, не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться не востребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Анализ обязательств по срокам погашения включает выданные финансовые гарантии по максимальной сумме гарантии в наиболее раннем периоде, в котором эта гарантия может быть использована. Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, представленных выше в анализе по срокам погашения, т.к. Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

22.3 Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен.

Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Для управления процентным риском используются следующие методы:

- снижение процентного риска за счет проведения консервативной процентной политики;
- регулярный пересмотр ставок по привлечению денежных средств юридических лиц и физических лиц;
- обеспечение взвешенного и гибкого подхода при установлении процентных ставок привлечения и размещения;
- включение в заключаемые договоры условия возможности пересмотра платы за предоставляемые услуги в зависимости от изменения ставки рефинансирования и рыночной ставки;
- гэлп-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала).

В таблице ниже приведен анализ процентного гэлпа Банка за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

<i>За 31 декабря 2012 года</i>	<i>до 1 месяца</i>	<i>1- 6 месяцев</i>	<i>6 -12 месяцев</i>	<i>более 1 года</i>	<i>Итого</i>
Процентные активы					
<i>Средства в других банках</i>	200,085	98,253	-	-	298,338
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	24,317	32,985	11,544	125,217	194,063
Итого процентных активов	224,402	131,238	11,544	125,217	492,401
Процентные обязательства					
<i>Срочные средства клиентов</i>	9,947	4,718	-	-	14,665
Итого процентных обязательств	9,947	4,718	-	-	14,665
Процентный ГЭП	214,455	126,520	11,544	125,217	477,736
<i>Коэффициент взвешивания</i>	1%	1%	3.50%	8%	
<i>Скорректированный процентный гэлп</i>	2,145	1,265	404	10,017	13,831
Коэффициент процентного риска	0.74%	0.44%	0.14%	3.46%	4.77%

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

За 31 декабря 2011 года	до 1 месяца	1- 6 месяцев	6 -12 месяцев	более 1 года	Итого
Процентные активы					
Средства в других банках	166,434	66,993	-	-	233,427
Кредиты и авансы клиентам	-	25,949	30,038	70,551	126,538
Итого процентных активов	166,434	92,942	30,038	70,551	359,965
Процентные обязательства					
Срочные средства клиентов	-	28,592	101	2,218	30,911
Итого процентных обязательств	-	28,592	101	2,218	30,911
Процентный гэп	166,434	64,350	29,937	68,333	329,054
Коэффициент взвешивания	1%	1%	3.50%	8%	
Скорректированный процентный гэп	1,664	644	1,048	5,467	8,823
Коэффициент процентного риска	0.70%	0.27%	0.44%	2.29%	3.69%

При условии, что имеющиеся по состоянию за 31 декабря 2012 года финансовые активы и обязательства останутся неизменными до погашения, и Банк не будет предпринимать никаких действий для изменения результирующего процентного риска, единовременное и устойчивое в течение года разумно возможное негативное изменение процентных ставок на 1% (2011: 1%) по всем срокам и валютам уменьшило бы совокупный доход за следующий год приблизительно на 954 тыс. руб. (2011: 839 тыс. руб.).

Фондовый риск

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям курсов акций, которыми владеет Банк по состоянию на отчетную дату, при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с переоценкой корпоративных акций, предназначенных для торговли.

Цены акций	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	2012		2011	
Котируемые	10%	-	10%	50

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения в представленных отчетных периодах.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов. Банк не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

	За 31 декабря 2012 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	301,469	10,540	5,014	317,023
Средства в других банках	298,338	607	-	298,945
Кредиты и авансы клиентам	194,063	-	-	194,063
Прочие финансовые активы	95,485	112	20	95,617
Итого монетарных активов	889,355	11,259	5,034	905,648
Монетарные финансовые обязательства				
Средства банков	652	196	-	848
Средства клиентов	458,208	8,201	2,646	469,055
Выпущенные долговые ценные бумаги	3,003	-	-	3,003
Прочие финансовые обязательства	160,220	295	50	160,565
Итого монетарных обязательств	622,083	8,692	2,696	633,471
Чистая балансовая позиция	267,272	2,567	2,338	272,177
Обязательства кредитного характера	8,964	-	-	8,964

	За 31 декабря 2011 года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Монетарные финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	219,383	5,773	86,846	312,002
Средства в других банках	224,489	644	8,294	233,427
Кредиты и авансы клиентам	126,538	-	-	126,538
Прочие финансовые активы	79,936	193	2,855	82,984
Итого монетарных активов	650,346	6,610	97,995	754,951
Монетарные финансовые обязательства				
Средства других банков	402	77	-	479
Средства клиентов	416,714	4,567	13,453	434,734
Прочие финансовые обязательства	105,538	-	196	105,734
Итого монетарных обязательств	522,654	4,644	13,649	540,947
Чистая балансовая позиция	127,692	1,966	84,346	214,004
Внебалансовая позиция по срочным сделкам	82,580	-	(83,343)	(763)
Обязательства кредитного характера	10,006	-	-	10,006

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год
	За 31 декабря 2012 года		За 31 декабря 2011 года	
Доллары США	10%	205	10%	157
Евро	10%	187	10%	80

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

22. Управление финансовыми рисками (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах анализа чувствительности отражено влияние изменения одного фактора риска, тогда как другие факторы остаются неизменными. В действительности, существует взаимосвязь между различными факторами риска. Ограничением является и предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Кроме того, анализ чувствительности не учитывает, что Банк осуществляет активное управление своими активами и пассивами, и включает использование прогноза Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с определенной степенью уверенности.

23. Внебалансовые и условные обязательства

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности Банк становится объектом судебных исков и претензий. Руководство Банка считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности Банка может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, Банку могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо оценочных обязательств в данной финансовой отчетности начислено не было.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым Банк выступает в качестве арендатора.

	2012	2011
Менее 1 года	7,022	10,973
От 1 года до 5 лет	624	89
Итого обязательств по операционной аренде	7,646	11,062

Обязательства кредитного характера

Договорные суммы внебалансовых обязательств представлены ниже в таблице в разрезе категорий. Суммы, отраженные в таблице в части обязательств по предоставлению кредитов, предполагают, что указанные обязательства будут полностью исполнены. Суммы, отраженные в таблице в части гарантий, представляют собой максимальную величину бухгалтерского убытка, который может быть отражен в финансовой отчетности в том случае, если контрагенты Банка не смогут исполнить своих обязательств в соответствии с условиями договоров.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

23. Внебалансовые и условные обязательства (продолжение)

Многие из указанных обязательств могут прекратиться без их частичного или полного исполнения. Вследствие этого обязательства, приведенные ниже, не представляют собой ожидаемый отток денежных средств.

	2012	2011
<i>Финансовые гарантии предоставленные</i>	8,617	8,880
<i>Обязательства по предоставлению кредитов</i>	347	1,126
<i>Итого обязательств кредитного характера</i>	8,964	10,006

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов Банка определяется следующим образом:

- для финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, - на основе рыночных котировок;
- для других финансовых инструментов - в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Финансовые активы, предназначенные для торговли, Банк учитывает по справедливой стоимости, определяемой на основе рыночных котировок идентичных активов (Уровень 1 в соответствии с МСФО 7). Остальные финансовые инструменты учитываются по амортизированной стоимости.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов Банка, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, кредиты и авансы клиентам, прочие финансовые активы, средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги и прочие финансовые обязательства.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами, данные операции Банк осуществляет преимущественно на рыночных условиях. Ниже представлена информация об операциях Банка со связанными сторонами за 2012 и 2011 года.

	Основной участник и его аффилированные лица	Основной участник и его аффилированные лица	Ключевой управленческий персонал	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Прочие связанные стороны
	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Кредиты и авансы клиентам:						
Остаток задолженности на 1 января	-	-	-	-	-	-
Выдано кредитов в течение года	-	-	3,006	68	-	-
Погашено кредитов в течение года	-	-	(6)	(68)	-	-
Остаток задолженности на 31 декабря	-	-	3,000	-	-	-
Процентные доходы	-	-	5	4	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	50	100	40	-
Средства клиентов:						
Остаток на 1 января	34,446	18,622	4,580	10,107	743	337
Включение в состав связанных сторон	4,813	-	-	-	-	-
Получено средств в течение года	605,663	444,250	52,039	36,144	9,335	16,375
Выплачено средств в течение года	(601,441)	(428,426)	(44,031)	(41,671)	(9,326)	(15,969)
Остаток задолженности на 31 декабря	43,481	34,446	12,588	4,580	752	743
Процентные расходы	909	-	175	181	1	-
Расходы по услугам, оказываемым Банку	35,570	39,793	-	-	-	-
Полученные гарантии и поручительства	-	63	-	-	-	-
Краткосрочное вознаграждение	930	575	4,255	3,644	706	648

Прочие связанные стороны представлены близкими родственниками ключевого управленческого персонала.

26. Оценки и профессиональные суждения, принятые в процессе применения учетной политики

В процессе применения учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в отчете о прибылях и убытках, Банк использует профессиональные суждения о наличии видимых признаков, свидетельствующих о поддающемся измерению снижении расчетных будущих денежных потоков по кредитному портфелю, прежде чем может быть обнаружено снижение по отдельному кредиту в данном портфеле. Таким свидетельством могут служить 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. Для новых видов кредитов, по которым Банк не имеет накопленной статистики по убыткам, используется доступная на рынке информация об убытках по аналогичным кредитам. Методики и допущения, используемые для оценки сумм и сроков будущих потоков денежных средств, регулярно анализируются для снижения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Налог на прибыль

Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований. См. Примечание 23.

КБ «Геобанк» (ООО)

Примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2012 года

(в тысячах российских рублей)

27. Управление капиталом

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности Банка как непрерывно действующего предприятия, чтобы он продолжал приносить доход своим участникам. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России.

Коэффициент достаточности капитала в соответствии с требованиями Базель I был рассчитан на основе аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию за 31 декабря 2012 и 2011 годов следующим образом:

	2012	2011
Капитал 1-го уровня:		
Уставный капитал	281,560	246,560
Нераспределенная прибыль/(Накопленный дефицит)	8,271	(7,655)
Итого капитал 1-го уровня	289,831	238,905
Итого капитал 2-го уровня	-	-
Итого капитал	289,831	238,905
Активы, взвешенные с учетом риска:		
Кредитный риск	631,820	493,486
Рыночный риск	-	-
Итого активов, взвешенных с учетом рисков	631,820	493,486
Коэффициент достаточности капитала	46%	48%

Согласно требованиям Банка России, капитал Банка, рассчитанный на основе российских правил бухгалтерского учета и отчетности, должен быть не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. По состоянию за 31 декабря 2012 года этот коэффициент составил 42.6% (2011: 53.5%), значительно превысив установленный минимум. Банк отслеживает выполнение данных нормативных требований на ежедневной основе и ежемесячно направляет в Банк России соответствующую отчетность. В течение 2012 и 2011 годов Банк выполнял установленный Банком России норматив достаточности капитала.

За 31 декабря 2012 и 2011 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Базельского соглашения о капитале, принятого в 1988 году и пересмотренного в 2005 году («Базель I»), составлял 46% и 48% соответственно и значительно превышал минимальный уровень в 8%, рекомендованный Базельским соглашением

28. События после отчетной даты

29 апреля 2013 года состоялось общее собрание участников Банка, на котором было принято решение не распределять чистую прибыль, полученную Банком за 2012 год.

Других существенных событий после отчетной даты, но до даты утверждения отчетности, не было.

Утверждено к выпуску Правлением Банка 24 июня 2013 года.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Коваль Ю.А.

Щербакова Е.С.