

## **Пояснительная записка к годовому бухгалтерскому отчету КБ «ГЕНБАНК» (ООО) за 2012 год.**

Коммерческий банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) – представляет собой универсальную и высокотехнологичную финансовую структуру, предоставляющую своим клиентам полный комплекс современных банковских продуктов и услуг.

КБ «ГЕНБАНК» (ООО) осуществляет банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц, по привлечению во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами на основании выданной Банком России Генеральной лицензии и Лицензии на работу с драгоценными металлами №2490 от 15 марта 2005 года.

**КБ «ГЕНБАНК» (ООО) имеет следующие лицензии:**

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление дилерской деятельности, № 077-11242-010000 от 06.05.2008 года.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам на осуществление брокерской деятельности, № 077-11237-100000 от 06.05.2008 года.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов, номер Банка по реестру № 736 от 03 марта 2005 года.

КБ «ГЕНБАНК» (ООО) является Членом Ассоциации Российских Банков, регистрационный № 643 от 26 января 1994 года и Членом Ассоциации Региональных Банков, свидетельство № 500 от 02 апреля 2009 года.

19.12.2012 рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Банка до уровня А «Высокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «стабильный». «Стабильный» прогноз означает высокую вероятность сохранения рейтинга на текущем уровне в среднесрочной перспективе. Ранее у банка действовал рейтинг В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный».

По мнению специалистов «Эксперт РА» повышение уровня рейтинга Банка обусловлено улучшением рентабельности за счет наращивания кредитного портфеля хорошего качества и ощутимым снижением зависимости от краткосрочных средств. Поддержку рейтингу оказывают высокие показатели обеспеченности ссуд (покрытие ссудного портфеля обеспечением с учетом залога ценных бумаг, поручительств и гарантий составило 270,3% на 01.11.12), сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте (Н2 на 01.11.12 составил 30,6%, Н3 – 65,6%). Также агентство позитивно оценивает хорошие конкурентные позиции банка в сегментах ипотечного кредитования и кредитов малому и среднему бизнесу.

«Эксперт РА» является крупнейшим национальным рейтинговым агентством России. «Эксперт РА» ежегодно осуществляет более 70 проектов по всем основным секторам финансового рынка России и входит в реестр аккредитованных при Минфине РФ рейтинговых агентств, чьи рейтинги признаются государством.

По состоянию на 1 января 2013г. Банк имеет два филиала в Российской Федерации (в городах Ростов-на-Дону, Омск), операционные офисы в 2 городах (Сочи, Новосибирск), дополнительные офисы в г. Москве.

**Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность:**

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечаются сравнительно высокие инфляция и процентные ставки.

Недавно развившийся мировой финансовый кризис оказал серьезное воздействие на российскую экономику, и, начиная с середины 2008 года, финансовая ситуация в российском финансовом и реальном секторах значительно ухудшилась. В последующие годы в российской экономике началось умеренное восстановление экономического роста.

Восстановлению экономики способствовали стабилизация на внутреннем рынке, увеличение инвестиций в основной капитал предприятий, существенное снижение оттока капитала, постепенное открытие зарубежных финансовых рынков для российских компаний, а также рост цен на нефть. Рост экономики сопровождался

постепенным увеличением доходов населения, снижением и стабилизацией ставки рефинансирования, укреплением реального курса рубля относительно основных иностранных валют, а также снижением уровня процентных ставок. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Дополнительные трудности для банков, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации, по-прежнему заключаются в несовершенстве законодательной базы в отношении дел о несостоятельности и банкротстве, в отношении формализованных процедур регистрации и обращения взыскания на обеспечение по кредитам, а также в других недостатках правовой и фискальной систем.

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

Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

Руководство не в состоянии предсказать все тенденции, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а также то, какое воздействие (при наличии такового) они могут оказать на финансовое положение Банка в будущем.

В рамках сложившейся на текущий момент макроэкономической ситуации Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и развития бизнеса Банка.

По-прежнему главной целью Банка остается увеличение числа клиентов и одновременно максимальное расширение спектра предоставляемых им услуг. Банк придерживается стратегической линии на предоставление клиентам передовых форм обслуживания, с использованием новых технологий. Банк имеет стабильную клиентскую базу, которая на протяжении всех лет работы сохраняет тенденцию к увеличению.

В условиях текущей экономической ситуации и все более обостряющейся конкуренции основными задачами Банка являются дальнейшее укрепление его финансового положения, повышение уровня рентабельности осуществляемых операций при минимизации банковских рисков, расширение спектра и повышение качества оказываемых услуг, поддержание своего имиджа как надежного партнера, обеспечивающего безусловное выполнение обязательств перед клиентами. Руководство Банка определило уровень резервов под обесценение кредитов с учетом экономической ситуации и перспектив по состоянию на конец отчетного периода и применило модель "понесенного убытка" в соответствии с требованиями применимых стандартов учета. Эти стандарты требуют признания убытков от обесценения, возникающих в результате прошлых событий, и запрещают признание убытков от обесценения, которые могут возникнуть в результате будущих событий независимо от степени вероятности наступления таких событий.

### ***Перспективы развития КБ «ГЕНБАНК» (ООО).***

Стратегией развития Банка, которая была утверждена в начале 2012г. и действует до конца 2014г., на текущий и будущий периоды предусматривается рост объемов бизнеса в рамках основных направлений, а также активов банка в целом на уровне не менее 45-50%.

Планируется дальнейшее наращивание портфеля кредитов, выданных юридическим лицам – как предприятиям малого и среднего бизнеса (МСБ), так и клиентам корпоративного сектора. Кредитный портфель по кредитам, предоставленным субъектам МСБ, планируется увеличить за 2013 г. на 50%, субъектам корпоративного сегмента – на 40%.

Упор на выдачу кредитов субъектам МСБ будет сделан в сети региональных офисов. Головной офис Банка планирует сосредоточиться преимущественно на кредитовании клиентов корпоративного сегмента.

Банк в 2013 г. планирует умеренное развитие ипотечного кредитования в московском регионе и в офисах региональной сети. Ипотечное кредитование как и в предыдущий период будет осуществляться по модели выдачи и рефинансирования ипотечных кредитов.

В планах Банка на 2013 год – увеличение эмиссии банковских карт в регионах (выпуск и обслуживание карт силами сотрудников филиалов), привлечение клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, а также развитие торгового эквайринга.

Кроме этого Банк развивает дополнительные услуги, предлагаемые Держателям банковских карт, такие как: оплата коммунальных услуг в банкоматах Банка, страхование статусных карт, оплата услуг и товаров посредством Интернет (Internet-retail).

В настоящее время КБ «ГЕНБАНК» (ООО) проводит процедуру реорганизации путем преобразования в ЗАО «ГЕНБАНК», до конца первого полугодия Банк должен перейти в статус акционерного банка.

*Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.*

В отчетном периоде структура операций Банка не претерпевала существенных изменений, не происходило событий, способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) за отчетный год, за исключением указанного ниже.

В 2012 году основными банковскими операциями Банка являлись: кредитование юридических лиц, ипотечное и жилищное кредитование физических лиц (данные кредиты выдавались на покупку как готового жилья на вторичном рынке, так и на покупку строящегося жилья), операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц и оказание услуг клиентам.

**В 2012 году основными банковскими операциями Банка являлись:**

**1. Кредитование юридических лиц и физических лиц.** Банк уделяет первостепенное внимание формированию и последовательной реализации собственной кредитной политики, направленной на создание обширной клиентской базы, состоящей как из крупных, так и малых и средних предприятий, и формирование качественного кредитного портфеля Банка. В 2012 году кредитование являлось одним из приоритетных направлений развития Банка и важным звеном во взаимоотношениях Банка со своими клиентами. Данный финансовый инструмент рассматривается Банком не только как возможность получения процентного дохода по размещенным средствам, но и как возможность оказания содействия в развитии бизнеса клиентов и укрепления взаимовыгодного партнерства. При кредитовании юридических и физических лиц Банк придерживается умеренно-консервативной политики, построенной на разумном соотношении объемов кредитов в активах и структуре привлеченных ресурсов, диверсификации кредитных рисков, безопасности кредитных операций. Сроки и формы кредитования определяются Банком совместно с заемщиком исходя из критериев наибольшей эффективности и экономической целесообразности при стремлении к минимальной рискованности кредитования. Кредиты предоставляются под цели, которые могут дать значительную экономическую отдачу, с обязательным требованием обеспечения ликвидными залогами, текущая стоимость которых достаточна для покрытия обязательств по кредиту с учетом возможных колебаний рыночных цен. При кредитовании юридических лиц предпочтение отдается клиентам, занимающим стабильное и надежное положение в своей отрасли хозяйства, имеющим четкие и налаженные связи с поставщиками и покупателями, реально планируемый производственный цикл. При прочих равных условиях предпочтение отдается клиентам, состоящим на расчетном обслуживании в Банке и проводящим через Банк большую часть своих финансовых потоков.

В 2012 г. Банк согласно своей стратегии развития активно осуществлял кредитование предприятий корпоративного сектора, малого и среднего бизнеса как в московском регионе, так и через сеть региональных офисов. При выдаче кредитов заемщикам использовались те же стандарты и требования по анализу платежей и кредитоспособности заемщиков, что и в предыдущий период. Выдача кредитов корпоративным клиентам осуществлялась преимущественно в головном офисе Банка, выдача кредитов субъектам малого и среднего бизнеса осуществлялась преимущественно в сети региональных офисов. В 2012 г. продолжилось сотрудничество с ОАО «РосБР» (в настоящий момент ОАО «МСП-Банк») по государственной программе поддержки малого и среднего предпринимательства. В 2012 г. Банк успешно осуществил два проекта кредитования юридических лиц на цели строительства многоквартирных жилых домов эконом класса в рамках государственной программы Агентства по ипотечному и жилищному кредитованию «Стимул». Также, в 2012 г. Банк, как в московском регионе, так и в региональных офисах развивал программы ипотечного кредитования. В 2012 г. Банк выдавал ипотечные кредиты по стандартам Агентства по ипотечному и жилищному кредитованию и ЗАО КБ «ДельтаКредит». В четвертом квартале 2012 г. была запущена программа жилищного кредитования на покупку жилья на первичном рынке в рамках стандартов ЗАО КБ «ДельтаКредит». Банк во втором полугодии 2012 г. активно рефинансировал ранее выданные ипотечные кредиты, что позволило Банку разместить высвободившиеся денежные средства в более доходные кредиты юридическим лицам.

**2. Операции на рынке ценных бумаг.** В отчетном году объем портфеля ценных бумаг значительно вырос, на 01 января 2013 года объем вложений в ценные бумаги составил свыше 1 755 036 тыс. руб.

При принятии решения о вложении средств, в те или иные обязательства определяющими факторами являются надежность и репутация эмитента, а также рыночная ликвидность данного инструмента и возможность рефинансирования.

Портфель диверсифицирован по вложениям в следующие инструменты:

- 320 893 тыс. руб. - учтенные векселя банков-контрагентов входящих в ТОП 100 по размеру активов, финансовое положение которых оценено как хорошее. Вся вексельная задолженность данных кредитных организаций-векселедателей отнесена к 1 категории качества.

Все векселя в портфеле банка являются ликвидными бумагами и в случае необходимости, могут быть реализованы на рынке или среди банков-контрагентов, а также могут рефинансироваться путем сделок РЕПО либо закладываться под сделки МБК эмитенту или другим контрагентам.

- 1 251 585 тыс. руб. - облигации и еврооблигации российских эмитентов, номинированные в долларах США и российских рублях, в основном ценные бумаги банковского, металлургического сектора, а также облигации эмитированные субъектами РФ и Министерством Финансов РФ, большая часть из которых входят в Ломбардный список Банка России.

- 182 558 тыс. руб. – Паи Закрытого паевого инвестиционного фонда недвижимости «Монтес Аური Маунтейн» под управлением ООО «Управляющая компания «Монтес Аური».

**3. Активные операции на межбанковском рынке.** В отчетном году продолжилось расширение операций на межбанковском рынке, направленное на наиболее эффективное использование ресурсов Банка, реализацию собственной кредитной политики Банка. Определяющим фактором при выборе контрагента является его надежность, достаточность капитала, финансовая стабильность и репутация на рынке. В течение 2012 года Банк являлся нетто-заемщиком на рынке МБК.

**4. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.** Повышение качества обслуживания клиентов остается приоритетным направлением деятельности Банка. Банк проводит политику, направленную на расширение клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов. Банк не имеет специальных предпочтений по признаку отраслевой принадлежности привлекаемых на обслуживание корпоративных клиентов. Главным направлением расширения клиентской базы является привлечение в Банк отраслевых партнеров и контрагентов клиентов, уже состоящих на обслуживании. Привлекая новых клиентов, Банк стремится объединить и обслуживать полную технологическую цепочку – от производства до реализации на внутреннем и внешнем рынке готовой продукции и услуг, от выдачи ипотечных кредитов до кредитования застройщиков.

Прошлый год в целом для Банка был очень продуктивным и результативным. Увеличение депозитного портфеля произошло в большей степени за счет привлечения срочных вкладов от физических лиц. Депозитный портфель в розничном сегменте увеличился в 1.8 раза. При этом основу этого портфеля формируют долгосрочные вклады, на срок свыше одного года. Таких результатов Банк достиг благодаря активной работе с вкладчиками, постоянной поддержке продвижения продуктовой линейки со стороны Банка и проведению интересных и актуальных акций.

Банк увеличивает стандарты качества обслуживания клиентов, пересматривает тарифы на расчетно-кассовое обслуживание, по некоторым позициям — в сторону увеличения. Модернизация системы дистанционного банковского обслуживания позволит Банку значительно увеличить клиентскую базу, одновременно не повышая свои расходы на дополнительные рабочие места. В 2013 году Банк планирует дальнейшее увеличение комиссионных доходов.

**5. Социальные проекты.** Со дня своего создания Банк принимает активное участие в проектах, направленных на поддержку культуры и музыкального классического искусства, а также акций, содействующих развитию молодых талантов. Одними из ярких событий последних лет стали международный фестиваль «Кремль музыкальный», уникальные спектакли «39 ступеней» и «Гамлет», выставка Тагира Сафаева «Зеркало шрифта».

Второе немаловажное направление нашей социальной деятельности – это благотворительная помощь. С 2009 года Банк совместно с Центром творческого развития «стАРТ» активно помогает детским домам и интернатам для детей с ограниченными физическими и умственными способностями города Яхромы Дмитровского района Московской области, а с конца прошлого года центр начал заниматься с детьми-инвалидами в городе Старая Русса Новгородской области. Там же запускается новый проект по созданию мастерских для работы с

выпускниками домов-интернатов. Кроме ежемесячной финансовой помощи Банк проводит ежегодные акции по сбору подарков и денежных средств к 1 июня и 1 сентября среди сотрудников банка. Помощь самым незащищенным слоям населения является одним из основополагающих принципов социальной ответственности бизнеса в нашем обществе. Такой акцент в деятельности не только поддерживает позитивный имидж ГЕНБАНКа, но и формирует правильные ценностные ориентиры в коллективе, что, в свою очередь, безусловно, положительно влияет и на рабочий процесс.

**Основные участники Банка, владеющие более 5% уставного капитала:**

Ф.И.О./Наименование организации	Доля в уставном капитале (%)	
	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
ООО «Ардус-К»	15, 5797142 %	14,2350695 %
ООО «Бэйкерс»	17, 2811428 %	15,7896522 %
ООО «Ксерон Альянс»	17, 1248572 %	15,6468553 %
ООО «Нитэкспо ЛТД»	16, 0097144 %	14,6279575 %
ООО «Хасты Нью Стайл»	18, 4377142 %	16,8464030 %
ООО «ВЕНОРИДИ»	0%	8,6307403 %
ООО «Ютаон»	15, 5668572 %	14,2233222 %

**Персональный состав Совета директоров кредитной организации:**

Председатель Совета директоров Белый Виктор Иванович
Рекец Игорь Геннадьевич
Костров Геннадий Леонидович
Лузин Евгений Николаевич
Мельниченко Любовь Павловна
Мохов Сергей Михайлович
Никульшин Юрий Владимирович
Синицын Александр Владимирович
Якунин Владимир Николаевич

**Персональный состав Правления кредитной организации:**

Лузин Евгений Николаевич
Пономарева Елена Ивановна
Садовский Игорь Владимирович
Председатель Правления Синицын Александр Владимирович

**Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа кредитной организации:**