

*Пояснительная
информация к
промежуточной
бухгалтерской
(финансовой)
отчетности
Акционерного общества
«ГЕНБАНК»*

за 1 кв
2016год

Оглавление

1.1 Общая информация.....	3
1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	5
1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.	8
1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу; отчету о финансовых результатах; отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; отчету о движении денежных средств; к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	10
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	10
1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	24
1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.	26
1.4.3(1) Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	28
1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	29
1.5 Управление рисками и капиталом.	29
Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	29
1.5 (1) Информация о сделках по уступке прав требований.....	78
1.6. Информация по сегментам деятельности.	79
1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	79
1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу: ..	79

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ГЕНБАНК» за период с 01 января 2016 года по 31 марта 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1 Общая информация.

Наименование кредитной организации:

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке: Акционерное общество «ГЕНБАНК»

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ГЕНБАНК»

Фирменное (полное официальное) наименование на английском языке: Joint Stock Company «GENBANK»

Сокращенное наименование на английском языке: JSC «GENBANK»

Информация о создании кредитной организации:

Акционерное общество «ГЕНБАНК», именуемое в дальнейшем «Банк», является кредитной организацией, созданной по решению общего собрания акционеров от «06» апреля 1993 года (Протокол № 1) как Акционерный коммерческий банк «МНБанк» (акционерное общество закрытого типа). Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации «13» сентября 1993 года, регистрационный номер 2490.

В соответствии с решением Общего собрания учредителей Акционерного коммерческого банка «МНБанк» (акционерное общество закрытого типа) от «25» ноября 1993 года (Протокол № 5) была изменена организационно-правовая форма и наименование Банка на Коммерческий банк «МН-банк» (товарищество с ограниченной ответственностью).

Дата регистрации Банка в Центральном банке Российской Федерации «10» августа 1994 года, регистрационный номер 2490.

В соответствии с решением Чрезвычайного Собрания Пайщиков от «21» ноября 1994 года (Протокол № 6) полное наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Инвестиционный Банк «Московская недвижимость».

В соответствии с решением Общего Собрания пайщиков Банка от «28» февраля 1997 года (Протокол № 2) полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Коммерческий банк «Новый инвестиционный банк» (Общество с ограниченной ответственностью), КБ «Новый инвестиционный банк».

В соответствии с решением Общего Собрания участников Банка от «02» ноября 1998 года (Протокол № 6) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на КБ «Новый инвестиционный банк» (ООО) с целью приведения его в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации.

В соответствии с решением общего собрания участников Банка от «12» февраля 2002 года (Протокол № 19) полное и сокращенное фирменное наименование Банка изменено на Коммерческий банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) и КБ «ГЕНБАНК» (ООО) соответственно.

В соответствии с решением Общего собрания участников Банка от «26» ноября 2012 года, Коммерческий банк «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) реорганизован в форме преобразования в Закрытое акционерное общество «ГЕНБАНК» и является правопреемником «Коммерческого банка «ГЕНБАНК» (общество с ограниченной ответственностью) по всем обязательствам, в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства.

12 января 2015г. Банк России согласовал изменения, вносимые в Устав Закрытого акционерного общества «ГЕНБАНК» с целью приведения в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 04 декабря 2014 года, в части изменения организационно-правовой формы Банка на Акционерное общество «ГЕНБАНК» (АО «ГЕНБАНК»).

11 декабря 2015г. Банк России согласовал изменения, вносимые в устав Акционерного общества «ГЕНБАНК» в связи с изменением местонахождения Банка в соответствии с решением внеочередного общего собрания акционеров от 30 сентября 2015г.

Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации:

295011, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Севастопольская, дом 13.

Контактная информация:

Телефон (факс): +7(3652)548-620, +7(495)777-55-45

Адрес электронной почты: info@genbank.ru

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

SWIFT:

GEOORUMM

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период – с 1 января 2016 года по 31 марта 2016 года

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации

Единица измерения - тысячи рублей.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

1 доллар	67,6076 руб.
1 евро	76,5386 руб.
1 фунт стерлингов	97,5442 руб.
1 швейцарский франк	70,1542 руб.
1 китайский юань	10,4368 руб.
100 казахских тенге	19,7297 руб.

Помимо Генеральной лицензии Банка России на осуществление банковских операций № 2490 от 23 декабря 2015г., Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

Лицензия на осуществление банковских операций (на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов и иные операции с драгоценными металлами);

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 035-11237-100000, выданная Службой Банка России по финансовым рынкам 6 мая 2008 г.;

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 035-11242-010000, выданная Службой Банка России по финансовым рынкам 6 мая 2008 г.;

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) № 14003 Н на бланке ЛСЗ 0013273 от 23.12.2014г.

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

Банк является:

- членом Ассоциации Российских Банков, регистрационный номер от 26 января 1994 года;
- членом Ассоциации Региональных Банков, свидетельство №500 от 02 апреля 2009 года;
- членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ;
- ассоциированным членом международной платежной системы VISA и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International.

Банк является полностью самостоятельной кредитной организацией и не входит в состав ни одной холдинговой группы компаний, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, Федеральной службы по финансовым рынкам, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания акционеров.

По состоянию на дату составления отчета Банк имеет:

филиалы:

- г.Омск, ул. Волочаевская, дом 19, корпус 1;
- г.Ростов-на-Дону, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, дом №94;
- г.Москва, ул. М. Андроньевская, дом 20/8, стр.1-1А. (начало ведения финансово-хозяйственной деятельности с 25.01.2016г.)
- г.Санкт-Петербург, Новолитовская улица, д.15 лит.А (начало ведения финансово-хозяйственной деятельности с 25.04.2016г.).

В состав промежуточной отчетности включены:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

-0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;

-Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
- ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- ✓ Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО «ГЕНБАНК» является универсальным финансовым институтом, работает на рынке банковских услуг с 1993 года, осуществляет комплексное обслуживание клиентов юридических и физических лиц.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являются: кредитование малого и среднего бизнеса, предоставление потребительских кредитов физическим лицам, ипотечное кредитование (недвижимость на вторичном рынке, недвижимость в новостройках); развитие программы «Авторассрочка» как эксклюзивный продукта Банка; предоставление в аренду сейфовых ячеек; операции с драгоценными металлами, включая: продажа памятных и инвестиционных монет, мерных слитков драгметаллов, вклады по обезличенным металлическим счетам; развитие линейки банковских вкладов для населения; выдача банковских гарантий, все виды операций с пластиковыми картами, услуги инкассация, а также операции с ценными бумагами и иностранной валютой.

В первом квартале 2016 года Банк продолжил наращивать основные финансовые показатели, характеризующие положительную динамику развития бизнеса.

В настоящее время АО «ГЕНБАНК» является крупнейшим и социально значимым Банком Республики Крым и города федерального значения Севастополь по обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц, пользуется существенной поддержкой Правительства Республики Крым и города федерального значения Севастополь по развитию и обслуживанию клиентов Банка в регионе.

В августе 2015 года изменен статус Банка с частной кредитной организации на Банк с государственным участием. С 17.08.2015 в состав акционеров Банка вошли Республика Крым в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым с долей участия в уставном капитале в размере 25% и город федерального значения Севастополь в лице Департамента по имущественным и земельным отношениям города Севастополя с долей участия в уставном капитале в размере 25% (в целом – 50%).

В сентябре 2015 при проведении Внеочередного Общего собрания акционеров АО «ГЕНБАНК» (Протокол № ОСА 2015/09-30 от 30.09.2015) принято решение об изменении адреса местонахождения АО «ГЕНБАНК» с адреса 115184, г. Москва, Озерковская набережная, дом 12 на адрес: 295011, Российская Федерация, Республика Крым, г. Симферополь, улица Севастопольская, дом 13. С 01.02.2016 головной офис АО «ГЕНБАНК» осуществляет свою деятельность по новому адресу местонахождения.

АО «ГЕНБАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» относится ко 2 классификационной группе (всего 5 групп), что свидетельствует о положительной оценке экономического положения Банка в соответствии с нормативными документами Банка России.

По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств АО «ГЕНБАНК» входит в ТОП-200 крупнейших российских банков по основным финансовым показателям.

За 1 квартал 2016 года позиции Банка по показателям в банковском секторе продолжили расти, что отразилось на улучшении позиций Банка в рейтинге банков России по основным финансовым показателям, характеризующим размер бизнеса банка, величину привлеченных средств клиентов.

По размеру клиентской базы (вклады населения, средства предприятий и организаций) Банк существенно приблизился к уровню показателей ТОП-100 банков России.

Банк имеет собственную службу инкассации. Служба инкассации АО «ГЕНБАНК» в г.Симферополь занимает в регионе уверенное 2-е место, уступая по объемам инкассируемой и перевозимой выручки только Российскому объединению инкассации «РОСИНКАС» Банка России. Служба, кроме Симферополя, имеет сектора инкассации, расположенные в г.Ялта, г.Севастополь, г.Феодосия и г.Евпатория, что позволяет охватить маршрутами весь регион, включая Керчь и северный Крым (г.Армянск, г.Краснопереконск и пр.).

В настоящее время Банком в Крымском федеральном округе заключено более 230 договоров на оказание услуг по инкассации денежных средств. На обслуживании инкассаторской службы Банка в Крымском федеральном округе находятся более 798 точек.

Кроме наращивания присутствия на Крымском полуострове, в целях диверсификации клиентской базы Банка в 1 квартале 2016 года открыты новые дополнительные и операционные офисы небольшого формата как в уже освоенных регионах, так и в регионах, где Банк ранее не присутствовал. Увеличение количества точек продаж проходило в соответствии с потребностями рынка в каждом конкретном регионе и в рамках разработанной бизнес - модели. Развитие инфраструктуры продаж Банка происходило преимущественно в Московской и соседних с ней областях. Одновременно с открытием офисов Банком проводится работа по оптимизации действующей сети обслуживания клиентов с целью повышения эффективности, сокращения расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка.

Правительством Крыма перед АО «ГЕНБАНК» поставлена задача обеспечить крымские предприятия относительно дешевыми кредитными ресурсами на реконструкцию и модернизацию производств, запуск новых проектов, а также на пополнение оборотного капитала. В связи с этим в 2015 году и в 1 квартале 2016 года Банк фокусировался на кредитовании предприятий корпоративного сектора, юридических лиц, относящихся к сегменту малого и среднего предпринимательства и потребительском кредитовании. При выдаче кредитов использовались стандарты и требования к финансовому положению клиентов и их платежеспособности, что и в предыдущий период. Выдача кредитов корпоративным клиентам и физическим лицам осуществлялась преимущественно в г. Москве и Крыму, выдача кредитов субъектам малого и среднего бизнеса осуществлялась в головном офисе Банка и в сети региональных офисов.

Банк кредитует и планирует в дальнейшем кредитовать клиентов корпоративного сегмента, в основном на территории республики Крым и в Московском регионе. В рамках утвержденных программ кредитования, Банк планирует предлагать клиентам разнообразные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии) на различные цели (пополнение оборотных средств, приобретение товарно-материальных ценностей, расширение сферы деятельности, выполнение государственных контрактов).

Одним из основных и приоритетных направлений деятельности АО «ГЕНБАНК» является предоставление услуг кредитования предприятиям малого и среднего бизнеса, в том числе в рамках государственных программ, поддерживаемых Правительством Российской Федерации. В первую очередь производится кредитование Крымских заемщиков. Банк играет важную роль в сохранении, становлении и развитии малого и среднего бизнеса в регионах. В отчетном периоде Банк активно продолжал активно развивать кредитование предприятий малого и среднего бизнеса, используя сеть региональных офисов в г. Новосибирске, Омске, Ростове-на-Дону, Сочи. В каждом из региональных офисов накоплен портфель кредитов субъектам малого и среднего бизнеса.

В 2016 году Банк планирует дальнейшее наращивание портфеля ссудной задолженности субъектам малого и среднего предпринимательства с приоритетом кредитования в Крымском федеральном округе.

В январе 2015 году между АО «ГЕНБАНК» и заключено соглашение о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием «Крымский гарантийный фонд поддержки предпринимательства», направленное на развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Крым, обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым к кредитным и финансовым ресурсам, развитие системы гарантий (поручительств) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организации инфраструктуры поддержки, основанных на кредитных договорах.

В целях расширения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополь в марте 2016 заключены соглашения о сотрудничестве по предоставлению кредитов и банковских гарантий между Акционерным обществом «ГЕНБАНК» и Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе».

В целях расширения кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства за счет предоставления АО «МСП Банк» банковских гарантий в марте 2016 заключено соглашение о сотрудничестве между Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и Акционерным обществом «ГЕНБАНК».

АО «ГЕНБАНК» является участником реализации продовольственной программы и программы развития сельского хозяйства республики Крым, уполномоченным Банком по выплате пенсий и денежной помощи Республики Крым, социальных пособий и компенсаций.

Кроме того, с целью обеспечения жителей Республики Крым и г. Севастополь доступным жильем Банк планирует специализироваться в регионе на кредитовании застройщиков на строительство социально - значимых объектов, что позволит Правительству быстрее обеспечить жителей Республики Крым и г. Севастополь доступным жильем и социальной инфраструктурой.

Во всех регионах присутствия как в 2015г., так и в 1 квартале 2016г. Банк развивал программы ипотечного кредитования по программам банков-партнеров. В 1 квартале 2016 г. Банк выдавал и активно

рефинансировал ранее выданные ипотечные кредиты по стандартам ЗАО КБ «ДельтаКредит», что позволило Банку осуществлять активное ипотечное кредитование и получать комиссионный доход от данного вида бизнеса и при этом управлять ликвидностью и иметь источники фондирования ипотечных программ. Банк активно кредитует физических лиц под залог недвижимого имущества. В 2016 г. запланировано дальнейшее развитие ипотечного кредитования по программам банков - партнеров с рефинансированием данных кредитов. Кроме того, Банк намерен предлагать физическим лицам ломбардные кредиты под залог недвижимости на потребительские цели, автокредитование.

Банком разработаны программы потребительского кредитования населения Крыма, в том числе по экспресс-анализу («Крымский экспресс»), программы кредитования на покупку автомобилей, овердрафтное кредитование по зарплатным проектам (деньги до зарплаты). Кроме того, Банк имеет опыт организации работы и обслуживания Единого расчетного центра в Севастополе.

В 2016 году планируется дальнейшее развитие Программ потребительского кредитования на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, расширение линейки кредитных продуктов.

В рамках развития программ на предоставление банковских услуг клиентам на приобретение автомобилей Банком разработаны следующие продукты:

«Авторассрочка» – эксклюзивный продукт АО «ГЕНБАНК», позволяющий приобрести новый или подержанный автомобиль у официального дилера в рассрочку, без уплаты процентов Банку и без кредитного договора. Уникальная возможность приобретения автомобилей на беспрецедентно выгодных условиях позволяет клиентам не только приобретать автомобили, существенно сэкономив, но и рассматривать варианты более дорогой комплектации или дополнить имеющуюся дополнительную оборудованием.

В 1 квартале 2016 года АО «ГЕНБАНК» в г. Москве продолжил сотрудничество со своими партнерами в рамках программы «Авторассрочка», среди них: Обухов Автоцентр (Вольво), Флайт Авто (Хонда), Техинком (Лада, УАЗ), ТоргМаш (УАЗ, Geely), а так же с ГК «АВТОМИР». Основным партнером программы «Авторассрочка» - является Обухов Автоцентр, который на сегодняшний день считается одним из самых крупных дилеров марки Вольво в мире.

На сегодняшний день идет активное развитие программы «Авторассрочка» в Москве, в Тульской и Владимирской областях.

В Тульской области у АО «ГЕНБАНК» основным партнером является ГК «Автошина», которая включает в себя следующих автодилеров: АЦ «Тула» (Ауди), Кайзеравто (Фольксваген), Автомир (Хёндай, Форд, Датсун) и др.

Во Владимирской области основной партнер программы «Авторассрочка» – ГК «Автотракт». ГК «Автотракт» состоит из 5-ти дилерских центров, которые осуществляют продажу легковых автомобилей по программе «Авторассрочка», следующих марок: Мерседес, Лада, Ниссан, Форд, Сузуки, Пежо, Датсун, а так же автосалон б/у автомобилей.

Продукт «Авторассрочка» принципиально новый продукт для жителей Республики Крым, который приобрел большую популярность на полуострове. АО «ГЕНБАНК» является единственным банком в Крымском федеральном округе, предлагающим данный эксклюзивный продукт для физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Всего по программе «Авторассрочка» в Республике Крым за период с 2015-2016 гг. продано 185 автомобилей.

«Автокредит Классика» – новая программа Банка целевого потребительского кредитования по приобретению автомобилей, разработанная в настоящее время АО «ГЕНБАНК» преимущественно для клиентов с регистрацией в Республике Крым. Основным партнером программы является ГК «АвтоСпецЦентр». Действующая программа распространяется, как на новые, так и на подержанные автомобили. Всего в Крымском федеральном округе продано по программе авто в кредит за период с 2015-2016 гг. - 14 автомобилей.

В Республике Крым продукты Банка, направленные на обеспечение возможности приобретения автомобилей, активно развиваются, более чем с 90% автосалонов были подписаны договоры о сотрудничестве. Наиболее крупные: ООО Дельта Мотрс Крым (Тайота), ООО Крымтаксосервис (Мазда), ООО Техносервис Крым (официальный дилер ЛАДЫ), ООО Симферополь Юг (школа), ООО АИС Крым (УАЗ, LADA), мультибрендовые салоны: ООО Черномор Авто, ООО Премиум Авто Крым. Так же можно отметить увеличение количества партнеров, так за 2016 г. подписаны новые договора с ООО «Олимп Авто», ООО «Блик Авто Крым», ООО «Бескид», ООО «Евпатория Авто». Основным крупным партнером является ГК «Автодель» предоставляющий клиентам наиболее широкий автомобильный ряд.

АО «ГЕНБАНК» выдает тендерные гарантии согласно закону 44-ФЗ и включен в реестр банков, имеющих право выдачи гарантий таможенных сборов и налогов (аккредитован в ФТС), что позволяет ускорить оформление таможенных грузов на постах таможенных служб с использованием электронных деклараций.

На протяжении 1 квартала 2016 года Банк придерживался консервативной политики при размещении денежных средств в торговый портфель ценных бумаг. Банк сохраняет высокое качество активов, размещенных

в ценные бумаги, портфель облигаций состоит в основном из ценных бумаг первоклассных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России. 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.

По состоянию на 01.04.2016 г. портфель диверсифицирован по вложениям в следующие инструменты:

облигации федеральных займов;

облигации и еврооблигации российских эмитентов, номинированные в российских рублях и долларах США, в основном ценные бумаги банковского сектора, большая часть из которых входят в Ломбардный список Банка России и дает возможность привлечения дополнительного финансирования как со стороны Банка России, так и со стороны банков-партнеров.

Все ценные бумаги являются ликвидными 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.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе в рамках зарплатных проектов. Благодаря автоматизации процессов, у Банка появилась возможность расширения филиальной сети, сокращения расходов и увеличения масштабов своего бизнеса.

В планах Банка – дальнейшее увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов – юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, а также развитие торгового эквайринга. Кроме этого, Банк планирует развивать дополнительные услуги, предлагаемые держателям банковских карт, такие как: оплата коммунальных и прочих услуг в банкоматах и платежных терминалах Банка, страхование статусных карт, оплата услуг и товаров посредством Интернет (Internet-retail).

Банк уделяет большое внимание дальнейшему развитию клиентской базы как основного источника привлеченных ресурсов и комиссионных доходов. Политикой Банка в отношении развития клиентской базы являются: постоянное расширение спектра банковских услуг и современных технологий банковских операций; отслеживание тарифных позиций Банка на рынке предлагаемых банковских услуг; создание банковских продуктов с учетом специфики бизнеса клиентов, отраслевой или территориальной специализации; создание максимально удобных для клиента внешних условий для проведения операций; повышение качества обслуживания клиентов, создание максимально комфортных условий оказания услуг.

Банк придает большое значение диверсификации ресурсной базы как по сегментам клиентов, так и по срочности привлечения. В 2015 году основу ресурсной базы формировали вклады, привлеченные от населения на срок свыше одного года. Таких результатов Банк достиг благодаря активной работе с вкладчиками, постоянной поддержке продвижения продуктовой линейки со стороны Банка.

В отчетный период Банком периодически пересматривались процентные ставки по вкладам граждан с учетом изменений рыночных ставок. Для активного привлечения денежных средств физических лиц Банком были разработаны новые виды вкладов с гибкими привлекательными условиями и выгодными процентными ставками.

Большое внимание уделяется созданию партнерских отношений с клиентами, совершенствованию продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами, разработке новых высокотехнологичных банковских продуктов, полностью отвечающих потребностям клиентов, оперативному пересмотру тарифов на расчетно-кассовое обслуживание в зависимости от рыночной ситуации.

В 2015 году Банк заключил соглашение с Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») и в числе первых банков в РФ принял участие в «пилотном» проекте по эмиссии и эквайрингу банковских карт Национальной Платежной Системы «МИР». Уже в феврале 2016 года Банк полностью раскрыл свою эквайринговую сеть для приема и обслуживания банковских карт НПС «МИР».

1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», иных нормативных актах Банка России, Учетной политики Банка.

- Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:
- Непрерывность деятельности;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;

- Осторожность;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение пассивов и активов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет экономического содержания над юридической формой;
- Открытость.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и других операций ведется в валюте Российской Федерации – в рублях.

Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, ведется обособленно от ценностей, принадлежащих Банку на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Операции по счетам в инвалюте производятся с соблюдением валютного законодательства. Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в рублях по курсу Банка России и в соответствующей иностранной валюте.

Размещенные (привлеченные) денежные средства отражаются на соответствующих счетах по срокам в момент совершения операции. Исчисление срока привлеченных (размещенных) денежных средств начинается с календарного дня, следующего за днем совершения операции, по день исполнения обязательств по договору включительно.

В качестве метода оценки себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Ученные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражаются в суммах фактической задолженности.

В Учетной политике Банка на 2016 год закреплён принцип отражения доходов и расходов Банка по методу начисления, который означает, что финансовые результаты операций отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. В качестве временного интервала отнесения сумм на счета по учету доходов и расходов Банком установлен календарный месяц.

Учет материальных ценностей ведется в соответствии с Положением Банка России №448-п от 22.12.2014г. и международными стандартами финансовой отчетности.

Основные средства учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке, за вычетом сумм НДС, уплаченных при их приобретении.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 100000 рублей за единицу.

Затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды включаются в стоимость имущества в случае наличия у Банка договорных обязательств по понесению такого рода расходов.

Амортизация основных средств рассчитывается линейным способом исходя из точного количества дней эксплуатации. Амортизируемая величина объекта основных средств определяется как первоначальная (переоцененная) стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости, без НДС, то есть по фактическим затратам на их приобретение или изготовление. Отнесение стоимости материальных запасов на расходы Банка производится при передаче их в эксплуатацию (использовании).

Суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретенным товарам (работам, услугам), относятся на расходы Банка. При этом вся сумма налога, полученная по операциям, подлежащим налогообложению, ежеквартально перечисляется в бюджет.

Факты неприменения Банком правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовый результат деятельности Банка отсутствуют.

Существенных изменений в Учетную политику Банка в течение 1 квартала 2016 года не вносилось.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические

решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского баланса за отчетный период.

Ошибка является существенной, если удовлетворяет одновременно требованиям:

Количественное условие - 5% и более от значения статьи отчета о финансовых результатах (форма № 0409807 «Отчет о финансовых результатах»), в которой произошла ошибка.

Качественное условие – в случае, если по количественному условию ошибку можно считать несущественной, но при пересчете отчета о финансовых результатах по итоговой или подитоговой статье значение статьи, в которой произошла ошибка, меняется на значение с противоположным знаком или в случае превышения нормативных значений, установленных Банком России (формы публикуемой отчетности №№ 0409808, 0409813).

Существенных ошибок за период 2015г. и 1 квартале 2016г. Банком не выявлено.

Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода:

Отчетность на 01.04.2016г. подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

1.4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу; отчету о финансовых результатах; отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; отчету о движении денежных средств; к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм годовой отчетности и их статей.

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Наименование статьи	Сопроводительная информация (номер пункта)	Данные на 01.04.2016 тыс.руб.	Доля в % в общей сумме активов/обязательств	Данные на 01.01.2016 тыс.руб.	Доля в % в общей сумме активов/обязательств
1.АКТИВЫ					
Денежные средства	1.4.1.1	5 146 734	21.0	5 520 131	22.1
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	1.4.1.1	907 238	3.7	2 254 122	9.0
<i>В т.ч. обязательные резервы</i>		472 647	1.7	446 917	1.8
Средства в кредитных организациях	1.4.1.1	216 937	0.9	408 778	1.6
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	1.4.1.2	845 139	3.4	650 016	2.6
Чистая ссудная задолженность	1.4.1.4	13 620 733	55.5	11 367 480	45.6

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1.4.1.5	970 916	4.0	1 734 364	7.0
Требования по текущему налогу на прибыль		687	0.0	959	0.0
Отложенный налоговый актив		151 072	0.6	151 072	0.6
Основные средства , нематериальные активы и материальные запасы	1.4.1.12	2 392 015	9.7	2 340 410	9.4
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		60 406	0.2	0	0.0
Прочие активы	1.4.1.19	240 549	1.0	511 064	2.0
Всего активов		24 552 426	100.0	24 938 396	100.0
II. ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	1.4.1.20	84 456	0.0	0	0.0
Средства кредитных организаций	1.4.1.20	136	0.0	152	0.0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.4.1.21	22 824 563	98.3	23 630 378	98.3
В т.ч. вклады физических лиц		16 815 499	69.4	16 700 123	69.4
Выпущенные долговые обязательства	1.4.1.22	87 840	0.3	78 407	0.3
Отложенное налоговое обязательство		151 162	0.6	151 162	0.6
Прочие обязательства	1.4.1.25	206 765	0.7	164 242	0.7
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон		19 980	0.1	18 088	0.1
Всего обязательства		23 374 901	100.0	24 042 429	100.0
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ					
Средства акционеров(участников)	1.4.1.26	547 230	-	547 230	-
Резервный фонд	1.4.3	38 208	-	38 208	-
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		0	-	0	-
Переоценка основных средств	1.4.1.16	359	-	359	-

Нераспределенная прибыль прошлых лет	1.4.3	310 170	-	566 349	-
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	1.4.3	281 558	-	-256 179	-
Всего источников собственных средств		1 177 525	-	895 967	-

1.4.1.1. Денежные средства Банка и их эквиваленты в драгметаллах по состоянию на 1 апреля 2016 года составили 5 798 262 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 7 736 114 тыс. руб.) или 30,95% от суммы активов и распределены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	5 146 734	5 520 131
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	434 591	1 807 205
Корреспондентские счета в банках	215 942	382 965
- Российской Федерации	215 942	382 965
Резерв под обесценение	5 918	6 136
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	6 913	31 949
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 798 262	7 736 114

Резерв под обесценение создан на остатки по корреспондентским счетам, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а так же с внутренним в АО «ГЕНБАНК».

В отчете «О движении денежных средств» статья «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшается на остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы».

1.4.1.1.1. Обязательные резервы

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
обязательные резервы по средствам в рублях	362 456	337 505
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	110 191	109 412
Итого	472 647	446 917

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. На обязательные резервы проценты не начисляются. По состоянию на отчетную дату и дату, предшествующую отчетной суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней хронологической величине резервируемых обязательств за календарный месяц и исключения величины наличных денежных средств в валюте Российской Федерации в кассе кредитной организации, а так же с применением коэффициента усреднения определяемых в порядке, установленном Банком России в соответствующем нормативном акте.

По состоянию на отчетную дату нормативы обязательных резервов были установлены в следующем размере:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%);

по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%);

по иным обязательствам кредитных организаций в валюте Федерации и в иностранной валюте – 4,25% (на предыдущую отчетную дату – 4,25%).

коэффициент усреднений – 0,4

1.4.1.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Объем вложений в финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил по состоянию на 01.04.2016г. 777 588 тыс. руб. Финансовые активы представлены облигациями российских эмитентов:

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	777 588	543 142
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	0	1 274
Облигации кредитных организаций	0	0
Облигации компаний	0	1 274
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	777 588	544 416
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	67 551	105 600
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	845 139	650 016

Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.04.2016г.

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	777 588	29.01.2020	16.08.2023	2,5%	14,42%
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-	-
Облигации компаний	-	-	-	-	-

Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.01.2016г.

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	543 142	29 01 2020	16 08 2023	2,5%	14,42%
Облигации российских кредитных организаций	0	-	-	-	-
Облигации компаний	1 274	21.05.2016	-	11%	-

1.4.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

Оценка финансовых инструментов осуществляется Банком в соответствии с Методическими рекомендациями Банка России от 29.12.2009 года №186-Т «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости» с учетом Приложения № 7 «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» к Приказу Министерства Финансов РФ от 18.07.2012 № 106н.

При определении текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банк рассматривает доступную информацию о состоянии рынка.

Текущей (справедливой) стоимостью финансовых инструментов является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами, для операций, проводимых в ходе обычной деятельности, а не для принудительных (вынужденных) операций (в случае принудительной ликвидации или принудительной реализации финансовых инструментов).

Для определения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг Банк определяет **активность рынка**. Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной. Активный рынок имеет место, если в течение 90 торговых дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг, на ОРЦБ или внебиржевом рынке было зафиксировано не менее 10 сделок с данным финансовым инструментом, минимальная сумма сделок 500 тыс. руб.

Определение активности рынка при первичном размещении нового выпуска Банк осуществляет по ценным бумагам предыдущих выпусков данного эмитента.

В случае отсутствия активного рынка применяются альтернативные методики оценки текущей справедливой стоимости финансового инструмента в следующей последовательности применяемых методов:

Цены (котировки) активного рынка – первый уровень.

Для определения текущей (справедливой) стоимости оцениваемого финансового инструмента в первую очередь производится поиск опубликованных цен (котировок) активного рынка по оцениваемым финансовым инструментам.

Финансовые инструменты относятся к котируемым на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-аналитические системы) или в иных информационных источниках; если эти цены отражают действительные и рыночные операции, проводимые в ходе обычной деятельности, независимых участников рынка. Цель определения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, обращающегося на активном рынке, состоит в получении цены, по которой может быть совершена операция с оцениваемым финансовым инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет доступ.

Первоочередным источником информации для определения текущей справедливой стоимости валютных ценных бумаг является система Reuters. В качестве справедливой стоимости принимается котировка на покупку. Если данные котировки на дату определения справедливой стоимости недоступны (не осуществлялись торги по инструменту), то за справедливую стоимость инструмента принимается котировка на покупку на последнюю доступную дату в течение 90 торговых дней, предшествующих дате расчета справедливой стоимости.

Если на расчетную дату имеет место активный рынок данного инструмента, а, кроме того, организатором торгов рассчитана средневзвешенная цена инструмента и последняя доступна, справедливой стоимостью инструмента Банк признает указанную цену (одну из указанных цен). При этом соблюдается следующая последовательность:

- *если на расчетную дату организатором торгов рассчитана и доступна «средневзвешенная цена»*, то она принимается за справедливую стоимость инструмента (в основном режиме, либо РПС). При этом, руководствуясь разъяснениями Минфина РФ, в случае наличия информации от организатора торговли о совершенных в один и тот же день с одной и той же ценной бумагой как адресных, так и безадресных сделок, Банк для расчета ТСС использует информацию по безадресным сделкам (основной режим). В случае отсутствия – используется «средневзвешенная цена» в РПС на расчетную дату.

- *если «средневзвешенная цена» на дату определения справедливой стоимости недоступна*, то за справедливую стоимость инструмента принимается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на последнюю доступную дату (в течение 90 торговых дней, предшествующих дате расчета справедливой стоимости). При этом приоритет отдается информации от организатора торгов по безадресным сделкам (основной режим). В случае отсутствия сделок в основном режиме в течение 90 торговых дней используется «средневзвешенная цена» в РПС на ближайшую дату.

Ценные бумаги, приобретенные банком на внебиржевом рынке, по которым имеется информация о средневзвешенной цене, предоставляемая ММВБ, оцениваются по данным ММВБ.

В отсутствие активного рынка по финансовому инструменту используются следующие методы (второй уровень):

- **консенсусная цена** - представляет собой среднее арифметическое котировок рассматриваемого финансового инструмента, полученных от нескольких участников рынка (брокеры, инвестиционные компании и проч.). В случае значительного разброса в значениях котировок цены корректируются с учетом дополнительной информации.

- **метод аналогов** Банк применяет в случае отсутствия активного рынка по инструменту, справедливая стоимость которого измеряется в течение 3-х месяцев, предшествующих дате расчета.

При этом временная разница между датой последней операции с финансовым инструментом, сопоставимым с оцениваемым финансовым инструментом, и датой определения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов **не должна превышать трех месяцев.**

Долевые ценные бумаги, по которым отсутствует активный рынок и недоступна информация о средневзвешенной цене, предоставляемой биржей, оцениваются по доле в чистых активах (расчетная стоимость пая и т.п.) – **третий уровень.**

1.4.1.4. Объем и структура ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в следующей таблице:

За 1 квартал 2016 год:

	ссудная задолженность	Сроки до погашения					Географические зоны
		до 1 мес	от 1 до 3 мес	От 3 до 12 мес.г	От 1 до 5 лет	более 5 лет	
Межбанковские кредиты	6 761	-	-	6 761	-	-	6 761
Требования по получению денежных средств по сделкам РЕПО	5 699 997	5 699 997	-	-	-	-	5 699 997
Физические лица, всего,	1 679 366	33 505	70 567	686 401	561 886	327 007	1 679 366
Потребительские кредиты	1 282 641	33 505	70 567	680 732	426 617	71 220	1 282 641
Ипотечные кредиты	395 626	-	-	5 669	134 170	255 787	395 626
Автокредиты	1 099	-	-	-	1 099	-	1 099
Юридические лица, всего,	5 806 677	173 941	836 046	2 150 159	2 259 924	386 607	5 806 677
Корпоративные кредиты	983 384	42 566	-	362 253	578 565	-	983 384
Кредиты малому и среднему бизнесу	4 561 816	131 375	574 569	1 787 906	1 681 359	386 607	4 561 816
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	261 477	-	261 477	-	-	-	261 477
прочее размещение, в т.ч.:	427 932	285	1 568	24 474	322 569	79 036	427 932
Рефинансирование по ипотеке ПОС	85 001	-	-	147	5 818	79 036	85 001
Авторассрочка ПОС	269 842	-	-	14 992	254 850	-	269 842
Иные потребительские кредиты ПОС	73 089	285	1 568	9 335	61 901	-	73 089
ВСЕГО:	13 620 733	5 907 728	908 181	2 867 795	3 144 379	792 650	13 620 733

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

За 2015 год:

	ссудная задолженность	Сроки до погашения					Географические зоны
		до 1 мес	от 1 до 3 мес	От 3 до 12 мес.г	От 1 до 5 лет	более 5 лет	
Межбанковские кредиты	7 288	-	-	-7 288	-	-	7 288
Требования по получению денежных средств по сделкам РЕПО	4 599 999	4 599 999	-	-	-	-	4 599 999
Физические лица, всего,	1 851 087	7 039	857 287	43 436	857 111	86 214	1 851 087
Потребительские кредиты	1 666 097	7 039	857 287	35 098	703 423	63 250	1 666 097
Ипотечные кредиты	183 808	-	-	8 338	152 506	22 964	183 808
Автокредиты	1 182	-	-	-	1 182	-	1 182
Юридические лица, всего,	4 516 142	46 547	1 893 942	796 831	1 401 499	377 323	4 516 142
Корпоративные кредиты	617 946	-	412 157	49 819	155 970	-	617 946
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 898 196	46 547	1 481 785	747 012	1 245 529	377 323	3 898 196
прочее размещение, в т.ч.:	392 964	2 820	9 463	6 960	283 419	90 302	392 964
Рефинансирование по ипотеке ПОС	91 877	-	-	64	1 511	90 302	91 877
Авторассрочка ПОС	218 315	-	607	2 125	215 583	-	218 315
Иные потребительские кредиты ПОС	80 931	979	8 856	4 771	66 325	-	80 931
ВСЕГО:	11 367 480	4 656 405	2 760 692	854 515	2 542 029	553 839	11 367 480

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляли на 01.04.2016г. в сумме 358 860 тыс. руб. на 01.01.2016г. 423 794 тыс.руб.

1.4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг.

Вложения в финансовые активы для продажи по состоянию на 01.04.2016г. составляют 970 916 тыс. руб. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.04.2016г.			На 01.01.2016г.		
	рубли	доллары США	ЕВРО	рубли	доллары США	ЕВРО
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	-	720 770	158 190	-	1 564 624	169 740

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Облигации- всего:	-	-	-	-	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-
Облигации российских кредитных организаций	-	-	-	-	-	-
Прочие облигации нерезидентов	-	720 770	158 190	-	1 564 624	169 740
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, в т.ч.:	-	91 956	-	-	-	-
Долговые, в т.ч.:	-	91 956	-	-	-	-
Облигации федерального займа	-	-	-	-	-	-

Прочие облигации нерезидентов учитываются в балансе Банка по цене приобретения. Оценка кредитного риска осуществляется по эмитентам ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и классифицированы в первую категорию качества с размером резерва 0%.

Информация по срокам обращения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.04.2016г.:

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации иностранных компаний	970 916	02.11.2017	30.06.2035
Итого	970 916		

Информация по срокам обращения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2016г.:

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации иностранных компаний	1 734 364	02.11.2017	30.06.2035
Итого	1 734 364		

1.4.1.6. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочих участиях.

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

1.4.1.7. Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги.

По состоянию на 01.04.2016г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО. Справедливая стоимость ценных бумаг составила 91 956 тыс.руб.:

Наименование	Объем вложений	Дата погашения	Ставка купона	Ставка привлечения
--------------	----------------	----------------	---------------	--------------------

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

	(штуки)			
Steel Capital S.A.	300	17.10.2022г.	5,9%	2,4360%
Steel Capital S.A.	1300	17.10.2022г.	5,9%	2,4365%

По состоянию на 01.01.2016г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО.

1.4.1.8. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг категории «удерживаемые до погашения».

1.4.1.9. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа.

На 01.04.2016г.

Средства, привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО	84456 тыс.руб.	в качестве обеспечения переданы облигации иностранных компаний эмитентов, справедливая стоимость которых составляет 91 956 тыс. руб.
--	----------------	--

На 01.01.2016г. сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа не заключались.

1.4.1.10. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В 2015 году и в первом квартале 2016 года переклассификация ценных бумаг не производилась.

1.4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

По состоянию на отчетную дату Банк не имел ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

1.4.1.12. Основные средства, принадлежащие Банку (за исключением недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности) и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств Банка в течении отчетного периода не изменилась.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), учитывается на балансе по текущей (справедливой) стоимости. Тестированию на обесценение не подлежит, резервы не создаются. Переоценка производится не реже 1 раза в год, в обязательном порядке по состоянию на конец года, а также на дату перевода объекта недвижимости из состава НВНОД в связи с изменением способа использования или принятия решения о продаже. Оценка текущей (справедливой) стоимости может осуществляться независимым оценщиком либо сотрудниками Департамента залоговых операций.

Инвестиционное имущество по состоянию на 01.04.2016г. включает следующие объекты общей стоимостью 193 890 тыс. руб.:

- нежилое помещение, МО Щелковский р-н, дер. Медвежье озера

- нежилое помещение, г. Москва, Волгоградский проспект, д. 11.

Общая стоимость объектов НВНОД за 1 квартал 2016 года не изменилась.

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов:

Нематериальные активы Банка составляют 66 015 тыс.руб. и состоят из товарного знака Банка, программных продуктов и приобретенных авторских прав.

Материальные запасы (за исключением внеоборотных) учитываются по цене приобретения.

Балансовая стоимость материальных запасов(без внеоборотных) на 01.04.2016г составляет 7 098 тыс. руб.

Внеоборотные запасы учитываются по первоначальной стоимости.

1.4.1.13. Права собственности Банка на основные средства и объекты НВНОД ограничений не имеют. Основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

1.4.1.14. Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1-ом квартале 2016 года Банком не производилось.

1.4.1.15. На начало 2016г. Банк был в полном объеме укомплектован оборудованием и техническими средствами для ведения банковской деятельности. Поэтому, в течение отчетного периода не проводились капитальные вложения, связанные с модернизацией компьютерной техники.

1.4.1.16. Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, в I квартале 2016 года не проводилась.

1.4.1.17. Последняя переоценка объектов НВНОД осуществлялась сотрудником Департамента залоговых операций Банка по состоянию на 25 декабря 2015г.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки применялись затратный, доходный и сравнительный методы, для анализа использовалась информация из общедоступных источников по аналогичным помещениям за период, отстоящий от даты оценки не более 1 месяца. По результатам оценки стоимость объектов НВНОД не изменялась.

1.4.1.18. Неэффективное текущее использование нефинансового актива, учитываемого по справедливой стоимости.

К нефинансовым активам, учитываемым по текущей справедливой стоимости, относятся объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. По состоянию на отчетную дату отсутствуют факты неэффективного использования нефинансовых активов Банка.

1.4.1.19. Объем прочих активов Банка на конец отчетного периода составил 240 549 тыс.руб. (за минусом сформированных резервов на возможные потери) или 1,0% от общей суммы активов, что сопоставимо с остатками по счетам, входящим в данную статью баланса на конец 2015 года – 2,0% от общей суммы активов.

Объективных признаков обесценения прочих активов в течение 1 квартала 2016 года не было.

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	9 400	12 524
Расчеты по брокерским операциям	150	101
Начисленные проценты	10 856	14 705
Просроченные начисленные проценты	12 626	22 052
Прочие незавершенные расчеты	37 336	30 555
Расчеты с дебиторами и кредиторами	78 131	51 631
Расчеты по налогам и сборам	6 584	1 752
Расходы будущих периодов	5 231	82 289
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	81 285	296 071
Прочие расчеты	71 438	71 351
Резерв на возможные потери	72 488	71 967
Итого прочие активы	240 549	511 064

В I квартале 2016г. в соответствии с требованиями Положения от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по прочим активам сформирован резерв на возможные потери в размере 72 488 тыс. руб.

1.4.1.20. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов (корреспондентские счета, полученные межбанковские кредиты и депозиты, обязательства по возврату кредитору - кредитной организации заимствованных ценных бумаг (с указанием балансовой стоимости ссуд и справедливой стоимости обеспечения), депозиты "овернайт", синдицированные кредиты (с указанием их условий и сроков):

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

На 01.04.2016г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	136	4	51	81	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО	84 456	-	84 456	-	-	84 456	-

На 01.01.2016г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	152	13	55	84	-	-	-
Межбанковские кредиты	-	-	-	-	-	-	-
Средства, привлеченные от Банка России по сделкам РЕПО	-	-	-	-	-	-	-

1.4.1.21. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на текущих и расчетных счетах, срочные депозиты (в том числе, выраженные в драгоценных металлах по учетной цене) представлена с учетом привлеченных субординированных займов в разрезе видов привлечения и по срокам, оставшимся до погашения. Однако, в соответствии с российским законодательством граждане имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты:

На 01.04.2016г.	Сумма	Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
Государственные и общественные организации	1 193 987	1 183 587	10 400	-	-	-
текущие (расчетные) счета	1 183 587	1 183 587	-	-	-	-
срочные депозиты	10 400	-	10 400	-	-	-
Прочие юридические	4 815 077	3 723 410	422 418	159 017	36 700	473 532

**АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

лица						
Субординированные займы нерезидентов	453 250	-	-	-	-	453 250
текущие (расчетные) счета	3 723 410	3 723 410	-	-	-	-
срочные депозиты	638 417	-	422 418	159 017	36 700	20 282
Физические лица	16 815 499	2 271 171	2 707 037	2 630 054	8 929 298	277 939
текущие счета (вклады до востребования)	2 270 930	2 270 930	-	-	-	-
срочные вклады	14 544 569	241	2 707 037	2 630 054	8 929 298	277 939
Итого средства клиентов	22 824 563	7 178 168	3 139 855	2 789 071	8 965 998	751 471

<i>На</i> <i>01.01.2016г.</i>	Сумма	Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
Государственные и общественные организации	1 177 308	1 177 308	-	-	-	-
текущие (расчетные) счета	1 177 308	1 177 308	-	-	-	-
срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
Прочие юридические лица	5 752 947	4 089 238	542 820	165 058	2 340	953 491
Субординированные займы нерезидентов	943 831	-	-	-	-	943 831
текущие (расчетные)	4 089 238	4 089 238	-	-	-	-

счета						
срочные депозиты	719 878	-	542 820	165 058	2 340	9 660
Физические лица	16 700 123	2 629 499	1 947 422	6 433 972	5 332 538	356 692
текущие счета (вклады до востребования)	2 586 078	2 586 078	-	-	-	-
срочные вклады	14 114 045	43 421	1 947 422	6 433 972	5 332 538	356 692
Итого средства клиентов	23 630 378	7 896 045	2 490 242	6 599 030	5 334 878	1 310 183

1.4.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг:

В течение отчетного периода Банк не размещал облигаций и еврооблигаций, не выпускал депозитные сертификаты. **Выпущенные долговые обязательства Банка** представлены процентными векселями в рублях и инвалюте (доллары США).

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

На 01.04.2016г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	80 200	-	25 200	55 000	-
Доллары США	7 640	-	2 975	4 665	-

На 01.01.2016г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	75 200	50000	1800	23400	-
Доллары США	3207	-	-	3207	-

Процентные ставки по векселям от 0,2 до 15% годовых.

По состоянию на 1 апреля 2016 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 87 840 тыс. руб.

1.4.1.23. Информация об основной сумме долга, процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Сумма начисленных в рамках заключенных договоров обязательств в части процентов и дисконтов на конец отчетного периода составили:

- проценты начисленные по привлеченным денежным средствам физических лиц - 103 266 тыс. руб.;
- проценты по депозитам юридических лиц, обязательства по процентам по субординированным займам – 5 223 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 1 809 тыс. руб.

На конец года в Банке отсутствует просроченная задолженность либо реструктуризированные долги в отношении неисполненных обязательств, включая векселя, все обязательства исполнены в полном объеме и оговоренные условиями договоров сроки.

1.4.1.24. Объем прочих обязательств Банка на конец отчетного периода составил 206 765 тыс. руб. или 0,7% от общей суммы обязательств, процентное соотношение не изменилось по сравнению с предыдущей датой на 01.01.2016г:

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиторская задолженность	10 816	12 944
Начисленные проценты	110 311	122 372
Задолженность по расчетам с персоналом	44 352	107
Налоги к уплате	15 192	15 221
Доходы будущих периодов	-	3 891
Незавершенные расчеты с кредитными организациями	0	0
Прочие	26 094	9 707
Итого прочие обязательства	206 765	164 242

По статье прочие обязательства отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, начисленные проценты к уплате по депозитам физических и юридических лиц (уплата по которым предусмотрена договором в конце срока действия) и т.д.

1.4.1.25. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации:

По состоянию на 01.04.2016г. **уставный капитал** Банка остался на прежнем уровне – 547 230 000 руб.:

Количество размещенных и оплаченных акций - 547 230 000 шт.

Дополнительно акции не размещались.

Номинальная стоимость одной акции – 1,00 (один) рубль.

Вид ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

Категория (тип): неконвертируемые, 547 230 000 шт.

Форма ценных бумаг: бездокументарная.

В соответствии с Уставом АО «ГЕНБАНК» Акционеры – владельцы обыкновенных акций банка имеют право:

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
принимать участие в распределении прибыли и получать дивиденды;
получить часть имущества Банка, оставшееся после расчетов с кредиторами, или его стоимость, в случае его ликвидации;

требовать исключения другого акционера Банка в судебном порядке с выплатой ему действительной стоимости принадлежащих ему акций, если такой акционер своими действиями (бездействием) причинил существенный вред банку, либо иным образом существенно затрудняет его деятельность и достижение целей, ради которых банк создавался, в том числе грубо нарушает свои обязанности, предусмотренные законом или Уставом Банка. Отказ от этого права или его ограничение ничтожны;

в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с бухгалтерской и иной документацией;

обжаловать решения органов управления банка, влекущие гражданско-правовые последствия в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом;

требовать, действуя от имени банка, возмещения причиненных банку убытков;

оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным статьей 174 ГК РФ или Федеральным законом «Об акционерных обществах», и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют и иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом.

Размещенные ценные бумаги не являются конвертируемыми.

Акции принадлежат акционерам кредитной организации; доли, принадлежащие кредитной организации отсутствуют.

В течение 2015 года произошло изменение в распределении долей участия акционеров в уставном капитале Банка. В состав акционеров вошло государство в лице Министерства имущественных и земельных отношений Республики Крым и Департамента по правовым вопросам, земельным и имущественным отношениям г. Севастополя.

Ниже представлена информация об акционерах, владеющих более 5% уставного капитала:

Ф.И.О./Наименование организации	Доля в уставном капитале (%)	
	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
ООО «ВЕНОРИДИ»	8,63074 %	8,63074 %
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Крым	25%	25%
Департамент по правовым вопросам, земельным и имущественным отношениям г. Севастополя	25%	25%
Зверева Е.Е.	9,36%	9,36%
Двоскин Е.В.	7,2%	7,2%
Шатов А.Ю.	9,12%	9,12%
Ермоленко А.К.	8, 423202%	8, 423202%

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

1.4.2.1. Убытки и суммы восстановления обесценения (резервы на обесценение и прочие резервы):

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 кв 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 кв 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 кв 2016 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2015 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2015 год, тыс. руб.
--------------	---	---	---	--	--	--

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	400 954	358 983	-41 971	204 334	127 055	-77 279
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	2 338	2 721	383	8 572	3 584	-4988
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	118 591	115 630	- 2961	75 505	43 552	-31 953
Всего за отчетный период	519 545	474 613	-44 932	279 839	170 607	-109 232

В отчетном периоде ссуд, списанных за счет резервов, не было. Прочие активы, списанные за счет резервов составили 19 тыс.руб.

1.4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытка:

<i>тыс. руб.</i>	за 1 кв 2016 года	за 1 кв 2015 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1 182 398	441 006
Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	6 937 505	5 345 078
Итого доходы	8 119 913	5 786 084
Расходы от операций с иностранной валютой	674 353	253 618
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	7 080 916	5 435 425
Итого расходы	7 755 269	5 689 043
Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты	-143 411	-90 347
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	508 045	187 388

1.4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

<i>тыс. руб.</i>	за 1 кв 2016 года	за 1 кв 2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 746	2 797
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	12 607	17 774
Расходы по налогу на имущество	10	9
Расходы по транспортному налогу	44	8

Расходы по прочим налогам и сборам	95	107
Итого начисленные (уплаченные) налоги	14 502	20 695

В течение 1 кв 2016г и 2015г годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

Текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 18% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 2 % в федеральный бюджет, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%).

1.4.2.4 Информация о вознаграждениях работникам:

Вознаграждения работникам выплачиваются в строгом соответствии с внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Система компенсационных выплат в Банке не предусмотрена.

1.4.2.5 Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода:

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не имеет связанных с указанными областями деятельности расходов.

1.4.2.7 Урегулирование судебных разбирательств.

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски (претензии клиентов) в отношении Банка. Результаты разбирательств по ним в течении отчетного периода не привели к существенным убыткам для Банка.

1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным нормативными требованиями Банка России, Политикой управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (Протокол № СД 2014/10-14 от 14.10.2014), решениями Совета директоров, данная информация незамедлительно доводится до членов Правления Банка, при необходимости вопрос выносится на рассмотрение Совета директоров Банка с принятием мер по снижению рисков и повышению финансовой устойчивости Банка.

В течение 1 квартала 2016 года Банк строго соблюдал требования Банка России к капиталу. Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка с запасом покрывают все основные риски, присущие банковской деятельности, в соответствии с расчетом, определенным в Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»*, и составляли следующие значения:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

Наименование показателей	Минимально допустимое числовое значение нормативов, установленное Инструкцией ЦБ РФ №139-И	Значения показателей на 01.04.2016 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2016 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	1 583 769	1 771 402
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	5,77%	5,6%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	8,58%	12,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	10,39%	12,0%

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	547 230	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	547 230	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	547 230
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15	453 250	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в	X	453 250	Инструменты добавочного капитала	32	453 250

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

	добавочный капитал			и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 015	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	39 609	X	X	X
3.1.1	нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	39 609
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	26 406	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	26 406
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

1.4.3(1) Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Начиная с отчетности на 01.04.2015 г. в Разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага» Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.04.2016	На 01.01.2016	На 01.04.2015
Основной капитал, тыс. руб	1 307 532	1 771 402	1 551 947
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	24 694 617	25 192 273	20 065 363
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	5.3	7.0	7.7

По состоянию на 01.04.2016 г. значение показателя финансового рычага составило 5,3% и по сравнению с 01.04.2015 г. изменилось на 2,4%

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности в 2015 году и в 1 квартале 2016г. являлись кредитование, привлечение средств в депозиты, купля-продажа ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Основными видами инвестиционной деятельности, генерирующими денежные потоки в 1 квартале 2016 года, являлись реализация и приобретение ценных бумаг, приобретение материальных запасов, сделки РЕПО с ценными бумагами.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2016 году не было. Ограничения на использование денежных средств связаны с остатками на счетах в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии, а также по корреспондентским счетам, по которым существует риск понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы».

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию в отчетном году отсутствовали.

1.5 Управление рисками и капиталом.

Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Основным внутренним документом Банка по управлению рискам, является Политика управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая включает: стратегию Банка по управлению рисками, определение видов рисков, наиболее значимых для Банка; описание основных принципов управления рисками; определение организационной структуры системы управления банковскими рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка, вовлеченных в процесс управления рисками; определение риск-аппетита Банка и механизмов внутреннего контроля; методы управления и снижения отдельных видов рисков; организация процедуры расчета, контроля и планирования капитала Банка, оценки достаточности капитала; описание методик управления и оценки всех значимых видов рисков Банка.

В рамках продолжения работы Банка по совершенствованию внутренних документов Банка по управлению рисками, планирования действий и конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям, включая наиболее критические, в соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2012 №193-Т «О методических

рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» («План самооздоровления») Советом директоров АО «ГЕНБАНК» утвержден План восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК».

Решением Правления Банка утверждены изменения и дополнения в следующие документы Банка:

- Положение «О порядке оценки кредитного риска и формирования резервов по Портфелям однородных ссуд в АО «ГЕНБАНК» как части системы оценки и управления кредитным риском;
- Положение «О порядке формирования АО «ГЕНБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - физических лиц»;
- Порядок работы с залогами в АО «ГЕНБАНК»;
- Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АО «ГЕНБАНК»;
- Порядок установления лимитов по операциям, проводимым Казначейством и определения величины резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам в АО «ГЕНБАНК».

Решением Правления Банка утвержден Порядок по работе с просроченной задолженностью и проблемными активами АО «ГЕНБАНК», который определяет действия, направленные на предупреждение возникновения просроченной задолженности по денежным обязательствам (кредитам), работу с просроченной задолженностью и проблемными активами физических и юридических лиц.

Решением правления Банка утверждены следующие регламенты:

- «Регламент по проведению операций на валютном и денежном рынках и на рынке драгоценных металлов;
- «Регламент по предоставлению и сопровождению кредитных продуктов физическим лицам в АО «ГЕНБАНК», включающий определение полномочий подразделений Банка, участвующих в процессе кредитования физических лиц; порядок предоставления кредита, порядок сопровождения кредитного договора, порядок формирования резерва и оценку кредитного риска, ответственность подразделений за проведение кредитных сделок;
- «Регламент предоставления и сопровождения кредитного продукта «Крымский экспресс» (для Республики Крым и города Федерального значения Севастополь), определяющий порядок взаимодействия структурных подразделений Банка при предоставлении кредитов физическим лицам в рамках кредитного продукта по Программе «Крымский экспресс», условия предоставления кредитного продукта, порядок предоставления и сопровождения кредита (ссуды), методику оценки заемщиков-физических лиц по программе кредитования «Крымский экспресс», формы заключения о возможности предоставления кредитных средств и профессионального суждения (оценка кредитного риска) по заемщику - физическому лицу;
- «Регламент проведения сделок с производными финансовыми инструментами (ПФИ) в АО «ГЕНБАНК», определяющий порядок проведения сделок с ПФИ, процедуры контроля за лимитами, порядок бухгалтерского учета сделок с ПФИ, ответственность подразделений за проведение сделок;
- «Регламент о порядке работы АО «ГЕНБАНК» при оценке обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах»;

В Банке соблюдается распределение полномочий и ответственности по банковских операциям, процедурам оценки и управления рисками между органами управления, структурными подразделениями, определенные во внутренних документах Банка по управлению и оценке рисков, положениях об органах управления и структурных подразделениях, в Уставе Банка.

В целях упорядочения работы по внутренним документам структурных подразделений Банка решением Правления утвержден Порядок утверждения положений о структурных подразделениях и должностных инструкций работников Банка.

Решением Правления Банка утвержден порядок взаимодействия структурных подразделений АО «ГЕНБАНК» в целях составления отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг, который устанавливает порядок взаимодействия, полномочия и ответственность структурных подразделений Банка при составлении и отправки отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг в Банк России.

В целях регламентации и контроля операций по покупке драгоценных металлов у недропользователей решением Правления утверждена Инструкция «О порядке совершения сделок по покупке драгоценных металлов у недропользователей в АО «ГЕНБАНК», которая регулирует:

- порядок проведения сделок покупки драгоценных металлов (далее по тексту - ДМ) у Недропользователей (юридических лиц), по заключенным с ними договорам;
- взаимодействие работников подразделений Банка, участвующих в бизнес-процессе «покупки ДМ у Недропользователей».

В рамках усиления работы по управлению риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма Председателем Правления утверждена новая редакция Правил внутреннего контроля АО «ГЕНБАНК» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

В соответствии с Политикой управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк определяет виды рисков, наиболее значимых, исходя из наличия требований и рекомендаций Банка России по управлению данными видами рисков, установленных ограничений и лимитов со стороны Банка России по данным видам рисков, характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния данного вида риска на финансовое положение Банка.

К значимым видам рисков Банком относятся следующие виды рисков:

- кредитный риск;
- риск потери ликвидности;
- рыночный риск;
- процентный риск;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- правовой риск и риск потери деловой репутации;
- стратегический риск;
- регуляторный риск.

К источникам возникновения значимых видов рисков относятся:

по кредитному риску – неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение заемщиком (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, которое может быть вызвано неспособностью заемщика генерировать денежный поток, ухудшением конъюнктуры рынка деятельности заемщика, ошибками в принятии решений по кредитованию конкретных заемщиков и другими факторами;

по риску потери ликвидности – несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валюты и (или) драгоценных металлов;

по операционному риску – сбои функционирования систем и оборудования Банка, несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неблагоприятные внешние обстоятельства;

по процентному риску – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам; для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых

инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

по правовому риску – несоблюдение требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; правовые ошибки при осуществлении деятельности (неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

по риску потери деловой репутации – неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционеров, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации; возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также с другими заинтересованными лицами; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка и другие источники;

по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;

по регуляторному риску – несоблюдение нормативных документов и требований Банка России, законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, применение санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, повышающих риск отзыва лицензии.

Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В Банке сформирована многоуровневая система управления рисками, определена ответственность коллегиальных, исполнительных органов, а также подразделений, осуществляющих управление рисками, в которой отсутствует конфликт интересов:

- распределены полномочия и ответственность между органами управления, исполнительными органами и структурными подразделениями Банка, вовлеченными в процесс управления рисками;

- разделены обязанности структурных подразделений и работников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, и осуществляющих функции управления и контроля рисков.

Взаимодействие органов управления, структурных подразделений и ответственных сотрудников Банка в рамках системы управления банковскими рисками осуществляется в соответствии с внутренними документами, определяющими полномочия и ответственность коллегиальных и исполнительных органов управления, а также подразделений, осуществляющих управление рисками:

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, которое принимает решение по увеличению Уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки в соответствии с Уставом Банка, в целях обеспечения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков, а также осуществляет принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных ст. 83 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных ст. 79 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; определяет количественный состав Совета директоров Банка, избирает его членов и досрочно прекращает их полномочия; утверждает внутренние документы, регулирующие деятельность органов общества; утверждает годовые отчеты и решает иные вопросы, предусмотренных Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

К компетенции Совета директоров входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров Банка в

соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением о Совете директоров в АО «ГЕНБАНК»..

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности, утверждает внутренние документы Банка, определяющие стратегию развития Банка; политики по направлениям деятельности Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждает порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками, осуществляет контроль за реализацией указанного порядка; образование исполнительного органа Банка (Правления Банка и Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий; принимает решения по одобрению крупных сделок в случаях, предусмотренных главой X Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также одобрение сделок, предусмотренных главой XI Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»; проводит оценку на основе отчетов Службы внутреннего аудита соблюдения единоличным исполнительным органом Банка и коллегиальным исполнительным органом стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров; утверждает кадровую политику Банка и порядок предотвращения конфликтов интересов, план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, а также план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; в соответствии с внутренними документами Банка рассматривает отчеты по оценке рисков и решает иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Федеральным законом № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Уставом Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляет единоличный и коллегиальный исполнительный орган управления Банка – Председатель Правления, Правление Банка. Деятельность Правления Банка осуществляется в соответствии с Уставом Банка, Положением об Исполнительных органах АО «ГЕНБАНК».

К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущего управления Банком, обеспечения выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров; утверждение внутренних документов, регламентирующих текущую деятельность Банка; утверждение основных условий предоставления кредитов и банковских гарантий; рассмотрение отчетов об уровне рисков в соответствии с внутренними документами Банка по управлению и оценке рисков; рассмотрение отчетов и предложения по результатам проверок Службой внутреннего аудита; согласование планов работы Службы внутреннего аудита, рассмотрение копии отчета о выполнении планов проверок, направляемых Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров; образование постоянно действующих или временных рабочих групп Правления, Комитетов; рассмотрение копии информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений, предоставляемой не реже одного раза в полгода Службой внутреннего аудита Совету директоров Банка; рассмотрение ежегодных отчетов Службы внутреннего контроля о проведенной работе; определение объемов (лимитов) внутренних структурных и обособленных подразделений Банка.

Правление Банка принимает решение о совершении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или сделок; принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров или Совета директоров); принимает решения о проведении банковских операций и других сделок (в том числе предоставление кредитов, займов) на сумму, превышающую 5% и более процентов до 25% собственных средств (капитала) Банка на последнюю отчетную дату.

Правление Банка принимает решения о классификации кредитных требований Банка и иных активов в целях формирования резервов на возможные потери в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России и внутренними документами Банка, включая:

- принятие решения о классификации ссуд, указанных в п. 3.14 Положения Банка России № 254-П, в более высокую категорию качества, чем III категория качества;

- принятие решения о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 254-П по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершеного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

- принятие решения о классификации деятельности заемщика-юридического лица как реальной в соответствии с п. 3.12.3 Положения Банка России № 254-П.

Правление Банка вправе принимать другие решения, связанные с текущей деятельностью Банка, а также в соответствии с внутренними документами Банка, в том числе вынесенные на рассмотрение Правления Советом Директоров Банка, Председателем Правления, членами Правления, другими должностными лицами Банка, не отнесенные Уставом Банка и действующим законодательством к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров. Правление вправе по отдельным вопросам, входящим в его компетенцию, делегировать свои полномочия Председателю Правления, его заместителям, комитетам и иным коллегиальным органам Банка, а также руководителям структурных подразделений Банка.

С целью координации и контроля проведения единой политики Банка в области кредитования, организации кредитного процесса, минимизации кредитного риска и повышения эффективности использования ресурсов в Банке создан Кредитный комитет Банка. Деятельность комитета осуществляется в соответствии с Положением о Кредитном комитете АО «ГЕНБАНК» (Большой Кредитный Комитет).

Кредитный комитет является коллегиальным органом Банка, предназначенным для предварительного или в рамках определенных Положением о Кредитном комитете АО «ГЕНБАНК» полномочий окончательного принятия согласованных коллегиальных решений по вопросам кредитования (размещения финансовых ресурсов Банка), предоставления банковских гарантий и координации, связанной с кредитованием, структурных подразделений Банка в рамках действующей Кредитной политики Банка.

Кредитный комитет создается по решению Правления Банка, действует на постоянной основе и подотчетен Председателю Правления Банка. Пределы полномочий Кредитного комитета Банка в отношении сумм и сроков операций, а также последующие изменения и дополнения к ним, устанавливаются Правлением Банка.

В Банке функционирует система лимитов ответственности по принимаемым решениям о выдаче кредитов, разделенная на несколько уровней:

Правление Банка.

Большой Кредитный комитет Банка;

Кредитный Комитет филиала Банка.

Деятельность Кредитного комитета филиала Банка регламентируется Положением «О Кредитном комитете филиала АО «ГЕНБАНК»». Комитет создается по решению Правления Банка, действует на постоянной основе и подотчетен Председателю Правления Банка. Целью деятельности комитета является координация и контроль проведения единой политики в области кредитования Банка, организация кредитного процесса, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования ресурсов филиала. Пределы полномочий Комитета в отношении сумм и сроков операций, а также последующие изменения и дополнения к ним устанавливаются Правлением Банка.

В Банке действует Комитет по работе с проблемной задолженностью в соответствии с Положением «О Комитете по работе с проблемной задолженностью в АО «ГЕНБАНК»», который является постоянно действующим коллегиальным органом Банка, предназначенным для принятия согласованных коллегиальных решений по вопросам взыскания (сбора), погашения, реструктуризации проблемной задолженности, одобрения планов мероприятий, подготовленных иницилирующими подразделениями Банка, координации и мониторинга деятельности структурных подразделений Банка в рамках работы с проблемной задолженностью, подготовки предложений по работе с проблемной задолженностью и вынесения их для утверждения на Правление Банка.

Комитет создается по решению Председателя Правления и действует на постоянной основе, подотчетен Председателю Правления Банка. Основными задачами Комитета по работе с проблемной задолженностью являются:

- одобрение предложений на проведение необходимых мероприятий, направленных на взыскание задолженности внешними долговыми агентствами;
- одобрение предложений по проведению необходимых мероприятий, направленных на погашение задолженности путем уступки прав требований;
- оценка, предоставленных ответственными подразделениями, отчетов по проведению необходимых и достаточных юридических и/или фактических мер по взысканию проблемной задолженности;
- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов о признании проблемной задолженности нереальной к взысканию;
- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов об одобрении предложений для утверждения Правлением Банка решения о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности;
- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов об одобрении предложений по порядку использования и/или реализации движимого, недвижимого имущества, переданного в погашение требований Банка;
- предварительное одобрение для вынесения на рассмотрение Правления Банка либо Совета директоров Банка решения об инициировании процедуры взыскания/погашения проблемной задолженности местных органов самоуправления.

С целью эффективного управления ресурсами Банка, повышения оперативности в принятии управленческих решений, обеспечения оперативного контроля за своевременным привлечением и размещение средств, повышения прибыльности операций в Банке создан Финансовый комитет.

Финансовый комитет Банка осуществляет предварительное рассмотрение и принятие согласованных коллегиальных решений по вопросам формирования конкурентоспособных и адекватных рыночной ситуации параметров продуктовой линейки Банка, осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка в области управления структурой баланса и финансовыми рисками, рассматривает установление (изменение) лимитов на контрагентов Казначейства Банка (банки-контрагенты, эмитенты ценных бумаг) и иные вопросы в соответствии с Положением Банка о Финансовом комитете (.

Финансовый комитет создается по решению Председателя Правления Банка и действует на постоянной основе. Комитет подотчетен Председателю Правлению Банка. Предварительные решения, принимаемые Финансовым комитетом Банка, передаются на рассмотрение Правлению Банка для принятия окончательных решений.

Самостоятельным структурным подразделением Банка по оценке рисков является Департамент рисков, который осуществляет деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков.

Департамент рисков осуществляет свою деятельность по оценке и управлению рисками, а также взаимодействие со структурными подразделениями Банка в рамках системы управления рисками и предоставления отчетов органам управления (Правление, Совет директоров) в соответствии Политикой управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая определяет стратегию по управлению рисками, распределение полномочий и ответственности, методы управления и снижения отдельных видов рисков, организацию процедуры расчета, контроля и планирования капитала Банка, оценки достаточности капитала, включает в форме приложений к Политике положения, методики управления и оценки всех значимых видов рисков Банка.

Департамент рисков непосредственно подчиняется Заместителю Председателя Правления Банка, члену Правления, курирующему управление банковскими рисками.

Основной целью деятельности Департамента рисков является поддержание и развитие системы управления рисками, обеспечение минимизации рисков и (или) сокращение возможных финансовых потерь, соответствующей масштабам проводимых Банком операций.

Департамент рисков в соответствии с Политикой управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (регулярно информирует органы управления (Правление, Совет директоров) об уровне всех значимых видов рисков, выполнения обязательных нормативов, включая нормативы достаточности капитала. По запросам структурных подразделений (Казначейства, кредитных и других подразделений Банка) проводит оценку финансового положения контрагентов и классификацию категории качества, рассматривает вопросы установления кредитных и иных лимитов на операции,

разрабатывает предложения по минимизации рисков, а также осуществляет деятельность по актуализации методологической базы Банка в соответствии с нормативными документами Банка России.

Департамент финансового мониторинга Банка осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях усиления контроля и расширения деятельности подразделения по финансовому мониторингу Управление финансового мониторинга было преобразовано в Департамент финансового мониторинга, в структуру которого включены Управление выявления операций и Управление методологии и последующего контроля.

Департамент финансового мониторинга проводит анализ, мониторинг и контроль уровня риска легализации (отмывания) доходов с целью исключения вовлечения Банка, ее руководителей и сотрудников в осуществление легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма; осуществляет разработку плана мероприятий по снижению (минимизации) риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Департамент финансового мониторинга информирует Председателя Правления о фактах превышения предельных значений уровня риска по клиентам; предоставляет Председателю Правления ежеквартальные отчеты о результатах деятельности в рамках внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Департамент финансового мониторинга предоставляет ежегодные отчеты в Совет Директоров Банка о реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе Программы управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Департамент финансового мониторинга осуществляет также информирование сотрудников Банка (в части, относящейся к выполняемым ими функциям) об изменениях в законодательстве или изданных в Банке новых документов в целях ПОД/ФТ, при необходимости предоставляет разъяснения, положений, документов, а также проводит консультации, обучение (инструктаж) работников Банка по вопросам ПОД/ФТ, возникающим при практической реализации мер контроля в целях ПОД/ФТ. Организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ, нормативными актами Банка России и Правилами внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ.

В целях проверки данных по контрагентам Департамент финансового мониторинга направляет запросы в Департамент экономической безопасности.

Кредитный департамент осуществляет деятельность по выдаче кредитов физическим лицам, проводит анализ физических лиц на предмет предоставления потребительских и ипотечных кредитов, составляет кредитные заключения по физическим лицам, осуществляет разработку и внедрение новых кредитных продуктов, готовит предложения по внесению изменений в действующие кредитные продукты и программы кредитования для последующего вынесения на рассмотрения коллегиальных исполнительных органов управления. Осуществляет рефинансирование выданных ипотечных кредитов, взаимодействует с партнерами по ипотечным программам кредитования (АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», ОАО «Агентство финансирования жилищного строительства»). Осуществляет взаимодействие с АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Агентство кредитных гарантий), с ФТС России.

Кредитный департамент предоставляет полный комплект документов по заемщику в Управление кредитных рисков Департамента рисков для целей андеррайтинга заемщика, осуществляет согласование с Управлением кредитных рисков Департамента рисков профессиональных суждений и классификации категорий качества при рассмотрении вопроса кредитования физических лиц.

Кредитный департамент направляет запросы в Департамент экономической безопасности в целях проверки потенциальных заемщиков, в Департамент залоговых операций в целях оценки предлагаемого обеспечения по заемщикам, оценки стоимости имущества заемщика (залогодателя), выносит на рассмотрение Кредитного комитета Банка заключения по кредитованию потенциальных заемщиков с целью рассмотрения возможности реализации кредитных сделок.

Кредитный департамент формирует кредитное досье по физическим лицам и осуществляет его передачу после выдачи кредита для дальнейшего сопровождения кредитных операций по физическим лицам в Департамент сопровождения бизнеса.

Юридическое управление Банка разрешает правовые конфликты с клиентами Банка, третьими лицами. Защита прав, имущественных и иных интересов Банка в судах при рассмотрении споров по искам в качестве истца или ответчика, проводит подготовку необходимых процессуальных документов. Юридическое управление обеспечивает правовое сопровождение банковских операций и сделок, принимает участие в разработке унифицированных форм договоров и стандартизации банковских операций, определяет список инсайдеров Банка и связанных лиц с Банком, а также списка лиц, участие которых в сделке предполагает наличие заинтересованности членов органов управления и акционеров Банка в совершении Банком сделки, составление и ведение списка аффилированных лиц Банка.

Юридическое управление проводит анализ юридических документов потенциальных заемщиков (залогодателей, поручителей и т.д.), осуществляет юридическую экспертизу предлагаемого обеспечения, оценку правового риска, предоставляет информацию в Департамент рисков.

СВК Банка в соответствии с Положением «О Службе внутреннего контроля АО «ГЕНБАНК», а также в соответствии с Политикой управления регуляторным риском в АО «ГЕНБАНК», осуществляет оценку регуляторного риска. СВК подчинена Председателю Правления Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления Банка.

СВК на постоянной основе предоставляет исполнительным органам Банка (не реже 1 раза в квартал) и Совету директоров Банка (ежегодно) отчет об уровне регуляторного риска. В случае необходимости (при выявлении угрожающих тенденций), как независимо действующее подразделение Банка, СВК может предоставить внеплановый отчет об уровне принятого Банком регуляторного риска.

В случае увеличения в течение отчетного периода уровня регуляторного риска и превышения установленного предельно допустимого уровня (внештатная ситуация), руководитель СВК незамедлительно информирует об этом Совет директоров Банка.

СВК помимо отчетов, в случае необходимости представляет предложения по совершенствованию действующей системы управления регуляторным риском Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка.

Департамент сопровождения бизнеса – организация работы по сопровождению и обслуживанию кредитного портфеля Банка, своевременному бухгалтерскому учету кредитных операций в части сопровождения кредитов юридических и физических лиц. Организация работы по хранению и учету кредитных досье. Проверка комплектности предоставленных клиентами документов.

Предоставление необходимых документов и получение заключения Управления кредитных рисков Департамента рисков в части оценки кредитных рисков. Согласование с Управлением кредитных рисков Департамента рисков профессионального суждения по оценке финансового положения, определения категории качества, размера резерва по заемщикам/принципалам, а также по оценке финансового положения залогодателя/поручителя/учредителя.

Предоставление необходимых документов и получение заключения Юридического управления в части экспертизы заявки и залогового обеспечения. Получение от Департамента залоговых операций заключений о справедливой стоимости заложенного имущества.

Получение от Кредитного департамента досье по физическим лицам после выдачи кредитов. Последующий мониторинг финансового положения заемщиков юридических лиц, ИП, физических лиц Банка для выявления возникновения возможных негативных явлений, составление (изменение) профессиональных суждений по заемщикам/принципалам. Вынесение заключений на Кредитный комитет/Правление Банка при выявлении негативных тенденций в деятельности заемщиков, корректировка резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

Казначейство Банка проводит операции с контрагентами в соответствии с утвержденными лимитами риска, а также осуществляет ежедневный контроль соблюдения размеров (лимитов) открытых валютных позиций, установленных подпунктами 2.1.1 и 2.1.2 пункта 2.1 Инструкции Банка России № 124-И.

Казначейство Банка обеспечивает контроль соблюдения действующих лимитов по операциям Казначейства, а также осуществляет текущий контроль и управление риском потери ликвидности, включая: планирование платежей Банка в национальной и иностранной валютах, анализ и контроль текущей платежной позиции Банка в разрезе валютных остатков, проводит операции по поддержанию текущей ликвидности Банка, в том числе операций по привлечению и размещению ресурсов на межбанковском кредитном рынке, операций РЕПО.

Казначейство Банка направляет заявки на установление (пересмотр) лимитов в Департамент рисков по межбанковским операциям, по операциям с ценными бумагами и иным операциям в рамках деятельности подразделения.

Департамент информационных технологий Банка осуществляет обеспечение работы автоматизированной банковской системы, контролирует деятельность программных и аппаратных систем Банка, отвечает за непрерывность деятельности Банка, бесперебойность работы, защиту от несанкционированного доступа и внешнего воздействия.

Департамент информационных технологий обеспечивает использование программных продуктов Банка по автоматизации оценки рисков и другой информационной поддержки, включая:

- программный продукт АФДБ «Аналитик» ООО Группы банковского анализа «Амелин и партнеры» для целей анализа банков-контрагентов;
- программный комплекс «Финансовый риск-менеджмент» ООО НВП «ИНЭК»;
- программный модуль расчета рыночных рисков Эфир Add-In ЗАО «Интерфакс»;
- программный продукт АРМ Финансового мониторинга ЗАО «КОМИТА» в целях автоматизации информационно-аналитической поддержки процесса анализа и контроля проводимых Банком операций, подготовки, логической проверки передаваемых в Росфинмониторинг сведений;
- программные продукты информационных агентств (Bloomberg);
- программные продукты собственной разработки: программа «Финансовый мониторинг», «Электронная библиотека Банка», программа «Анкеты клиентов».

Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов Банка, ограничивающих риски, в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И. При выявлении угрозы нарушения нормативных значений Департамент бухгалтерского учета и отчетности Банка своевременно информирует Главного бухгалтера, руководство Банка и другие внутренние подразделения для принятия мер по недопущению нарушений нормативных требований Банка России. В случае нарушения нормативных значений на внутримесячные даты осуществляется информирование Банка России о допущенных нарушениях в соответствии с п. 9.4 Инструкции Банка России № 139-И.

Департамент бухгалтерского учета и отчетности составляет отчетность Банка в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У, включая формы по расчету собственных средств (капитала) Банка, концентрации рисков и качеству активов.

Департамент экономической безопасности Банка обеспечивает информационно-аналитическое сопровождение деятельности структурных подразделений Банка в целях своевременного получения упреждающих сведений об экономических угрозах, а также в интересах проведения кредитной политики Банка, выявления ненадежных деловых партнеров, контрагентов и клиентов Банка, включая заемщиков, поручителей, залогодателей.

Департамент экономической безопасности по запросам кредитных или иных структурных подразделений Банка предоставляет иницилирующим подразделениям заключение о возможности или об отказе в проведении кредитных или иных операций с потенциальными клиентами.

Департамент залоговых операций – проведение работы по оценке и принятию в залог ликвидного обеспечения, его переоценке и мониторингу. Управление проблемной и просроченной задолженностью.

Департамент залоговых операций осуществляет деятельность в соответствии с Порядком работы с залогами в АО «ГЕНБАНК». Департамент залоговых операций проводит оценку активов и имущества, передаваемого в залог клиентами Банка, а также проводит плановый (внеплановый) мониторинг заложенного имущества, по результатам которого составляется акт проверки заложенного имущества, и предоставляется в Департамент сопровождения бизнеса. Департамент залоговых операций ежеквартально предоставляет в Департамент сопровождения бизнеса заключение о справедливой стоимости заложенного имущества.

В состав Департамента залоговых операций входит Управление залоговых операций и Управление по работе с проблемной и просроченной задолженностью Банка. Управление залоговых операций определяет стоимость и ликвидность передаваемого в залог имущества. Управление по работе с проблемной и просроченной задолженностью осуществляет деятельность по определению форм и методов погашения проблемной и просроченной задолженности, принимает участие в процедурах взыскания и реализации

заложенного имущества заемщика в соответствии Порядком по работе с просроченной задолженностью и проблемными активами АО «ГЕНБАНК».

Прочие подразделения Банка, заинтересованные в развитии бизнеса Банка (Департамент розничного бизнеса, Департамент регионального развития, Отдел по работе с автомобильными дилерами и другие подразделения) направляют в Департамент рисков служебные записки с необходимостью рассмотрения возможности установления (пересмотра) лимитов по активным операциям Банка.

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) Банка проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка); проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка; проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также осуществляет оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

Деятельность СВА регламентируется Положением «О службе внутреннего аудита». СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Руководитель СВА подчинен и подотчетен Совету директоров Банка, утверждается и освобождается от должности решением Совета директоров.

СВА осуществляет свою деятельность на основании годовых планов проведения проверок. СВА осуществляет проверки по всем направлениям деятельности кредитной организации. Планы работ разрабатываются Руководителем СВА и утверждаются Советом директоров Банка, а также могут согласовываться с единоличным исполнительным органом Банка.

СВА осуществляет проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов). Осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленными внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

СВА осуществляется контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.

Если руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель СВА обязан проинформировать Совет директоров Банка.

СВА в рамках исполнения возложенных на нее задач взаимодействует со всеми подразделениями и службами Банка, деятельность которых подлежит проверке СВА, в том числе подразделениями (службами) осуществляющими функции управления и контрольные функции.

Сотрудники подразделений Банка оказывают сотрудникам СВА содействие в осуществлении ими своих функций. Для проведения проверки сотрудники подразделений Банка обязаны представлять все запрашиваемые СВА документы в порядке и сроки, предусмотренные внутренними документами Банка.

СВА представляет не реже одного раза в полгода информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется единоличному (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Банка.

Отчеты о выполнении планов проверок представляются СВА не реже двух раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется СВА единоличному (Председателю правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению) Банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются службой внутреннего аудита Совету директоров, единоличному (Председателю Правления, его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу (Правлению), руководителям проверяемых структурных подразделений Банка (филиала).

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками и капиталом определены в Политике управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК).

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с нормативными документами и рекомендациями Банка России, основанных на международной практике, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, а также с учетом научных публикаций в области риск – менеджмента и практики российских банков.

В рамках реализации стратегии управления рисками Банка определяет следующие основные принципы управления рисками:

использование базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала на покрытие рисков. В соответствии с Письмом Банка России от 29.06.2011 №96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»;

обеспечение соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России в целях ограничения рисков, включая нормативы достаточности капитала Банка в рамках управления ВПОДК: норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в соответствии с Инструкцией Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков»;

поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) выше минимальных значений, установленных Банком России;

система управления рисками в Банке организуется таким образом, чтобы предотвращать конфликты интересов между направлениями деятельности, подразделениями, сотрудниками в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций;

применение единых (стандартных) методов оценки уровня рисков. Риск Банка должен быть по возможности распределен таким образом, чтобы в случае возникновения неблагоприятной ситуации потери Банка были наименьшими;

сочетание количественных и качественных методов оценки риска;

принцип независимой оценки и контроля рисков: оценка и контроль рисков, разработка соответствующих методик оценки рисков осуществляется самостоятельным структурным подразделением Банка (Департамент рисков), независимым от подразделений, иницирующих соответствующие операции;

привлечение на работу персонала, компетентного и обладающего опытом, необходимым для управления соответствующими видами рисков в областях рынка, на которых действует Банк. Исполнительный орган Банка обеспечивает надлежащий уровень профессиональной подготовки служащих в области управления рисками на всех уровнях организации системы управления рисками;

принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг (продуктов) в случаях, предусмотренных внутрибанковскими и нормативными документами;

совершение банковских операций с обязательным соблюдением принципа иерархии принятия решений и полномочий (включая решения коллегиальных органов, и решения, принимаемые в соответствии с индивидуальными полномочиями);

непрерывность и постоянство функционирования системы управления рисками; осуществление мониторинга рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью в соответствии с внутренними документами и требованиями Банка России;

реализация принципа прозрачности и простоты расчета при оценке рисков, который позволит избежать риска, связанного с неоправданным усложнением моделей (оценки рисков) в тех областях, где в этом не возникает необходимость;

принятию решения о развитии новых направлений деятельности Банка предшествует предварительный анализ потенциальных рисков, которым она может быть подвержена;

принцип «владения риском» (осведомленность о риске). Ответственность за управление рисками по отдельным операциям и позициям несут структурные подразделения, выполняющие соответствующие операции. Работники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций;

принцип информированности о рисках. В Банке действует система управленческой отчетности об открытых позициях, финансовых результатах и показателях риска, при необходимости органы управления Банка принимают корректирующие меры в целях снижения или перераспределения принятых рисков;

информация, публикуемая Банком по управлению рисками, должна позволять заинтересованным сторонам оценивать его подход к управлению рисками и соответствовать требованиям Банка России к раскрытию данной информации;

принцип актуализации процедур, методик оценки и управления рисками. Обеспечение адекватности действующих процедур принятия решений, методик оценки и управления рисками методологически требованиям Банка России, теории и практике финансового анализа и управления рисками, масштабам деятельности Банка;

принцип стандартизации операций, технологий и документарного оборота.

В соответствии с решением Совета в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, в том числе приняты следующие меры:

- обеспечить поддержание текущего значения норматива достаточности капитала (Н1.0) в размере плюс 1 (один) процентный пункт к минимальному значению норматива достаточности капитала, установленного Банком России, для покрытия прочих рисков;
- продолжить работу по рассмотрению возможности докапитализации Банка, привлечению дополнительных источников собственных средств (капитала) в целях повышения нормативов достаточности капитала и расширения активных операций Банка.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, политики в области управления снижения рисков:

Осуществляя деятельность на рынке банковских продуктов и услуг, Банк стремится минимизировать риски, используя различные методы снижения и управления рисками. Среди основных методов снижения наиболее значимых видов рисков Банк использует следующие:

Вид риска	Методы управления, оценки и снижения основных (значимых) видов рисков
Кредитный риск	<p>диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения;</p> <p>установление лимитов на проведение кредитных операций, концентрации кредитных рисков; снижение лимитов концентрации и риска потерь, привлечение дополнительного залогового обеспечения;</p> <p>развитие сотрудничества с гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства;</p> <p>увеличение доли собственных средств заемщика и снижение доли предоставленных кредитных средств со стороны Банка в общей стоимости кредитного проекта;</p> <p>коллегальность принятия решений при кредитовании заемщиков;</p> <p>мониторинг принятого Банком кредитного риска, сбор данных по статистике дефолтов по заемщикам Банка, расчет показателя ожидаемых потерь, обеспечение покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю резервами на возможные потери по ссудной задолженности. Составление ежегодного отчета об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование;</p>

	<p>мониторинг показателей кредитного риска портфеля ссудной задолженности - составление ежеквартального отчета об уровне кредитного риска (основные показатели кредитного риска, стресс-тестирование). При оценке кредитного риска Банк использует оценку аналогичных показателей по банковскому сектору, что позволяет информировать органы управления (Правление, Совет директоров) об сравнительной оценке аналогичных показателей кредитного риска по банковскому сектору в целом и принимать необходимые решения;</p> <p>мониторинг кредитных рисков среди банков-партнеров, сбор и оценка данных по статистике отзыва лицензий, оценка вероятности дефолтов по кредитным организациям (ведение оценочной таблицы по кредитным организациям по мере получения новых данных об отзыве лицензий);</p> <p>соблюдение лимитов концентрации кредитных рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> - максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); - максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7); - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1); - совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1). <p>формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»;</p> <p>формирование резервов на возможные потери по иным активам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»;</p> <p>увеличение покрытия ссудной задолженности обеспечением, а также резервами на возможные потери с целью нивелирования потенциальных кредитных рисков;</p> <p>сокращение сроков кредитования, повышение оборачиваемости капитала;</p> <p>контроль показателей эффективности ссудных операций, при необходимости установление требуемого целевого показателя, контроль его соблюдения. Расчет показателя чистого спреда от кредитных операций (ПД6) в соответствии с п. 3.3.5 Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;</p> <p>оценка и мониторинг требований к собственным средствам (капиталу) Банка под кредитный риск на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», поддержание необходимого размера собственных средств (капитала) на покрытие рисков;</p> <p>повышение требований к залоговому обеспечению по заемщикам и кредитным продуктам Банка;</p> <p>использование инструментов рефинансирования кредитных требований;</p> <p>прекращение выдачи кредитов заемщикам с повышенным риском (группам заемщиков);</p> <p>принятие мер по погашению имеющейся задолженности, реализация просроченных и (или) проблемных активов;</p> <p>ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск;</p> <p>разделение крупных кредитных рисков среди других банков-партнеров с привлечением инструмента синдицированного кредитования;</p>
<p>Риск потери ликвидности</p>	<p>обеспечение повышенной ликвидности баланса Банка в условиях экономической нестабильности. Поддержание значений нормативов ликвидности на уровне, существенно превышающим минимально установленные нормативные требования Банка России;</p> <p>ежедневный контроль нормативов ликвидности в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», включая:</p>

	<ul style="list-style-type: none"> – Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2); – Норматив текущей ликвидности банка (Н3); – Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4); <p>поддержание на достаточном уровне резервов ликвидности, состоящих из высоколиквидных активов, включая денежные средства, остатки на корреспондентских счетах, краткосрочные размещенные межбанковские кредиты, вложения в государственные ценные бумаги и облигации, входящие в Ломбардный список Банка России;</p> <p>разделение между органами управления и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;</p> <p>обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, ежемесячный расчет и контроль коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;</p> <p>стимулирование развития операций на определенных сроках в целях сбалансирования структуры баланса;</p> <p>обеспечение альтернативных источников фондирования активных операций, включая использование инструментов рефинансирования Банка России;</p> <p>наращивание доли долгосрочных обязательств в структуре привлеченных средств;</p> <p>контроль показателей ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;</p> <p>прогнозирование ликвидности и движения денежных потоков на основании расчета денежной позиции Банка, платежного календаря, которые в свою очередь формируются по данным о поступлениях с учетом фактического движения средств по счетам клиентов;</p> <p>планирование перечня мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций; разработка процедур восстановления ликвидности Банка.</p>
Рыночный риск	<p>диверсификация портфеля ценных бумаг, изменение состава (структуры) портфеля;</p> <p>определение структуры торгового портфеля, установление лимитов вложений в ценные бумаги торгового портфеля по видам ценных бумаг (по эмитентам ценных бумаг) и (или) ограничений на проведение операций в рамках торгового портфеля по видам ценных бумаг;</p> <p>мониторинг оценки требований к собственным средствам на основе стандартизированного подхода к оценке рыночного риска, установленного Банком России в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (с 01.01.2016 - в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), резервирование капитала под потери по рыночному риску;</p> <p>автоматизация расчета рыночного риска с использованием с использованием программного модуля расчета рыночных рисков «ЭФИР Add-In» ЗАО «Интерфакс» (http://ideal.ru/), стресс-тестирование, оценка влияния на капитал;</p> <p>ежедневное соблюдение лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банк России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;</p> <p>регулирование открытых валютных позиций с использованием сделок покупки-продажи иностранной валюты и (или) иных сделок с финансовыми инструментами в иностранной валюте, если есть все основания полагать, что соответствующая сделка будет исполнена либо отсутствуют какие-либо причины, препятствующие ее исполнению;</p> <p>при необходимости установление сублимитов на открытые валютные позиции головного офиса и филиалов. Сублимнты могут быть установлены как в процентном отношении от величины</p>

	<p>собственных средств (капитала) кредитной организации, так и в абсолютном выражении;</p> <p>проведение операций по хеджированию рыночных рисков.</p>
Процентный риск	<p>в рамках управления процентным риском на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банком ежеквартально проводится расчет величины совокупного относительного гэта в пределах одного года, проводится оценка изменения чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования процентного риска;</p> <p>еженедельный Мониторинг состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка (ключевые финансовые индикаторы) с целью оценки ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;</p> <p>контроль соблюдения лимита колебаний величины совокупного относительного гэта в пределах одного года, определенного в соответствии с Методикой управления и оценки процентного риска (Приложение 2 Политики управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала, Протокол Совета директоров № СД 2014/10-14 от 15.10.2014);</p> <p>в соответствии с Методикой управления и оценки процентного риска разработан План мероприятий на случай резкого изменения (ухудшения) конъюнктуры финансового (денежного) денежного рынка и снижения рисков Банка;</p> <p>оценка и мониторинг показателя процентного риска (ПР) в соответствии с Указанием Банка России от 02.12.2015 №3873-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков», согласно которому оценка показателя процентного риска осуществляется Банком России начиная с 01.07.2016;</p> <p>при необходимости проведение операций по хеджированию процентного риска с помощью производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы).</p>
Операционный риск	<p>разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;</p> <p>анализ информации о реализации событий операционного риска для предотвращения реализации аналогичного события, приведшего к наличию убытка (расследование), ведение базы данных убытков от реализации операционных рисков;</p> <p>развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;</p> <p>разграничение доступа к информации;</p> <p>разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;</p> <p>разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;</p> <p>обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности (разработка Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения);</p> <p>разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по основным направлениям деятельности;</p> <p>анализ внедряемых в деятельность Банка нововведений (изменение структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) с целью выявления факторов операционного риска в случае внедрения;</p> <p>дублирование контроля операций Банка;</p> <p>обучение руководителей и доведение до работников Банка информации об операционных рисках;</p> <p>возможность использования аутсорсинга и страхования в качестве механизмов передачи риска Банка;</p> <p>организация работы с персоналом, в том числе в части постоянного повышения его квалификации, улучшения организации и безопасности условий труда</p>
Правовой риск	<p>стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);</p>

	<p>согласование (визирование) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;</p> <p>анализ нововведений, новых технологий Банка и возможности выхода на новые рынки Банка, обеспечение участия Юридического управления с целью выявления факторов правового риска;</p> <p>анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;</p> <p>мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и государственных органов Российской Федерации;</p> <p>обеспечение подчинения Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;</p> <p>обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;</p> <p>установление принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами в целях предотвращения нарушений банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и информационной безопасности;</p> <p>обеспечение максимального количества служащих Банка постоянным доступом к актуальной информации по законодательству в справочной правовой системе «Консультант – Плюс» и необходимым внутренним документам Банка.</p>
Риск потери деловой репутации	<p>отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его акционеров, аффилированных лиц, клиентов и партнеров;</p> <p>сбор сведений о наличии жалоб, претензий со стороны клиентов Банка;</p> <p>контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации;</p> <p>контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>контроль за совершением Банком различного рода сомнительных операций, привлекающих внимание налоговых и правоохранительных органов;</p> <p>обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;</p> <p>мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка, банков-респондентов;</p> <p>реализация принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;</p> <p>анализ деловой репутации контрагента при принятии решения об участии Банка в кредитных, инвестиционных и прочих сделках</p>
Риск концентрации	<p>установление лимитов риска концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и (или) географическому региону;</p> <p>установление лимитов концентрации на вложения в инструменты одного типа, иных лимитов концентрации на активные и пассивные операции;</p> <p>снижение лимитов концентрации риска;</p> <p>проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации с целью обеспечения полной информации о финансовой устойчивости контрагента;</p> <p>привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющих значительную концентрацию в активах Банка;</p>

	<p>проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне;</p> <p>разработка и внедрение новых банковских продуктов и услуг с целью привлечения новых клиентов и снижения риска концентрации крупных кредиторов и заемщиков Банка</p>
Стратегический риск	<p>разработка и утверждение Советом директоров Стратегического плана развития Банка;</p> <p>проведение SWOT-анализа деятельности банка, позволяющего определить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;</p> <p>контроль выполнения реализации Стратегического плана развития Банка, мониторинг степени достижения поставленных целей, внесение изменений и дополнений в план развития Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка и перспектив развития;</p> <p>оценка уровня стратегического риска посредством расчета системы индикаторов, оценка выполнения показателя управления стратегическим риском в соответствии с Приложением 8 к Указанию Банка России от 30.04.2008 «Об оценке экономического положения банков»;</p> <p>мониторинг внешней среды функционирования Банка, возможностей для привлечения и размещения ресурсов, при необходимости внесение изменений и дополнений в Стратегию развития Банка.</p>
Регуляторный риск	<p>Разработка методологии оценка регуляторного риска, проведение мониторинга регуляторного риска.</p> <p>Учет событий, связанных с регуляторным риском. Определение факторов возникновения регуляторного риска, методов и способов управления регуляторным риском.</p> <p>Определение уровней контроля и подходов по управлению и минимизации регуляторного риска.</p> <p>Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, разработка документов, направленных на его минимизацию.</p> <p>Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.</p> <p>Мониторинг выполнения количественных показателей в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» и классификации группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».</p> <p>Регулярное информирование органов управления об уровне регуляторного риска (Правление, Совет директоров), предоставление расчетов показателей в соответствии Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» и Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».</p> <p>Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском органам управления (Правлению, Совету директоров), руководителям структурных подразделений Банка.</p> <p>Наличие «Антикоррупционной политики АО «ГЕНБАНК», определяющей ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм антикоррупционного законодательства.</p> <p>Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов.</p> <p>Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих.</p>

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

В соответствии с внутренними документами Банка по оценке и управлению рисками Департамент рисков на постоянной основе информирует органы управления (Совет директоров, Правление), а также руководителей внутренних подразделений Банка об уровне рисков.

Перечень основных форм отчетов по оценке рисков, предоставляемых органами управления и структурным подразделениям Банка:

№	Наименование подразделения Банка предоставляющего отчетность	Наименование формы отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Периодичность предоставления управленческой отчетности органам управления Банка
1	Департамент рисков	Предварительный расчет и мониторинг обязательных нормативов ликвидности	Правление, Казначейство	Ежедневно
2	Департамент рисков	Предварительный расчет собственных средств (Капитала) по ф.0409123 (Базель III)	Правление, Казначейство	Ежедневно
3	Департамент рисков	Предварительный расчет нормативов достаточности собственных средств (Капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) с определением запаса по активам на риск-аппетит	Правление, Казначейство	Ежедневно
4	Департамент рисков	Отчет по структуре баланса по срокам востребования и погашения с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности	Правление, Казначейство	Ежемесячно
5	Департамент рисков	Оценка количественных показатели финансовой устойчивости банка в соответствии с показателями Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»	Правление, Совет директоров	Ежемесячно Ежеквартально
6	Департамент рисков	Расчет количественных показателей в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования»	Правление	Ежемесячно
7	Департамент рисков	Анализ среднемесячных остатков расчетных счетов	Правление,	Ежедневно

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

		юридических лиц и текущих счетов физических лиц	Казначейство	
8	Казначейство	Сведения о платежной позиции Банка	Правление	Ежедневно
9	Департамент рисков	Структурный баланс Банка	Правление, Казначейство	Ежедневно
10	Департамент рисков	Отчет об оценке уровня кредитного риска (основные показатели кредитного риска, стресс-тестирование)	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
11	Департамент рисков	Отчет об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование	Правление Банка, Совет директоров	Ежегодно
12	Департамент рисков	Оценка уровня кредитных рисков в банковском секторе на основе данных по отзывам лицензий кредитных организаций	Правление Банка	По мере публикации новых сведений по отзыву лицензий со стороны Банка России
13	Департамент рисков	Отчет «Оценка состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка (ключевые финансовые индикаторы)»	Казначейство, Правление, Совет директоров	Еженедельно, по мере наличия данных
14	Департамент рисков	Сведения о риске процентной ставки (по форме отчетности 0409127), стресс-тестирование	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
15	Департамент рисков	Расчет величины рыночных рисков в соответствии Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», стресс-тестирование на основе программного модуля расчета рыночного риска Эфир Add-In ЗАО «ИНТЕРФАКС»	Управление отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности Правление, Совет Директоров	Ежедневно Ежемесячно
16	Департамент рисков	Отчет об уровне операционного риска, расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного	Правление, Совет директоров	1 раз в полугодие, ежегодно

		риска»		
17	Департамент рисков	Оценка уровня правового риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
18	Заместитель Председателя Правления, курирующий управление рисками	Стратегический план развития	Совет директоров	По мере внесения изменений
19	Заместитель Председателя Правления, курирующий управление рисками	Финансовый план	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
20	Департамент рисков	Оценки уровня стратегического риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
21	Департамент рисков	Оценка уровня риска потери деловой репутации	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
22	Департамент рисков	Отчет о стресс-тестировании АО «ГЕНБАНК»	Правление, Совет директоров	Ежегодно
23	Департамент рисков	Отчет об уровне риска концентрации, Отчет об уровне риска концентрации /Оценка по итогам стресс-тест №1, Отчет об уровне риска концентрации/Оценка по итогам стресс-тест №2	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
24	Служба внутреннего контроля	Отчет об уровне регуляторного риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально, Ежегодно
25	Служба внутреннего контроля	Отчет по полученным жалобам, (обращениям заявлениям, клиентов)	Председатель Правления, Правление, Совет директоров	Ежемесячно В рамках отчетов

В случае необходимости (при выявлении угрожающих событий или тенденций) соответствующие отчеты об уровне рисков могут внепланово предоставляться органам управления Банка в целях принятия незамедлительных решений по снижению рисков Банка.

Управление рисками осуществляется Банком в соответствии с Политикой управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала, которая включает следующие методики по управлению и оценке значимых видов рисков:

- Положение об организации управления кредитным риском;
- Методика управления и оценки процентного риска;

- Методика управления и оценки рыночного риска;
- Методика управления и оценки риска потери ликвидности;
- Методика управления и оценки операционного риска;
- Методика управления и оценки правового риска;
- Организация управления стратегическим риском;
- Методика управления и оценки риска потери деловой репутации;
- Положение о стресс-тестировании;
- Методика управления и оценки риска концентрации;
- Таблица расчета и оценки количественных показателей в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования»;
- Таблица расчета и оценки финансового положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Таблица расчета внутреннего капитала и нормативов достаточности капитала.

В отношении наиболее значимых видов рисков Банк раскрывает следующую информацию:

По кредитному риску. Банком разработан целый комплекс внутренних документов по управлению кредитным риском. Оценка финансового положения заемщиков юридических и физических лиц, определение категории качества и формирование резервов на возможные потери определяются следующими основными внутренними документами Банка:

- Положение об организации управления кредитным риском (для целей оценки и мониторинга портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности) (Приложение 1 к Политике управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала, утвержденной Советом директоров ;
- Положение «О порядке формирования АО «ГЕНБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций)».
- «Регламент о порядке работы АО «ГЕНБАНК» при оценке обстоятельств, свидетельствующих о возможном отсутствии у заемщиков – юридических лиц реальной деятельности или осуществлении ее в незначительных объемах»;
- Положение «О порядке оценки кредитного риска и формирования резервов по Портфелям однородных ссуд в АО «ГЕНБАНК»;
- Положение «О порядке формирования АО «ГЕНБАНК» резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков - физических лиц»;
- Положение об осуществлении контроля за рисками, возникающими при кредитовании лиц, связанных с АО «ГЕНБАНК»;
- Порядок работы с залогами в АО «ГЕНБАНК»;
- Порядок по работе с просроченной задолженностью и проблемными активами АО «ГЕНБАНК»;
- Положение «О порядке расчета и формирования резервов на возможные потери в АО «ГЕНБАНК», в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Актуализация и контроль лимитов кредитного риска по операциям Казначейства Банка, а также оценка контрагентов Казначейства регламентируется Порядком установления лимитов по операциям, проводимым Казначейством и определения величины резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам в АО «ГЕНБАНК».

В соответствии с решением Совета директоров в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, в том числе в целях минимизации (предупреждения) кредитных рисков приняты следующие решения:

- Департаменту рисков совместно с Казначейством, Службой инкассации, а также с Департаментом розничного бизнеса (денежные переводы) провести работу по оптимизации лимитов на контрагентов, закрыть лимиты на операции с контрагентами, имеющими повышенный кредитный риск;

- Кредитному департаменту, Департаменту сопровождения бизнеса, Департаменту залоговых операций, Департаменту экономической безопасности Банка усилить контроль за финансовым состоянием и реальной деятельностью заемщиков в процессе мониторинга текущих и потенциальных заемщиков Банка, обеспечить увеличение и качество залогового обеспечения.

В целях автоматизации оценки кредитного риска по заемщикам Банк использует программный комплекс «Финансовый риск-менеджмент» ООО НВП «ИНЭК». В целях оценки кредитного риска по кредитным организациям Банком используется программный продукт АФДБ «Аналитик» ООО Группы банковского анализа «Амелин и партнеры».

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») распределена следующим образом по состоянию на 01.04.2016:

Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков	Доля, в %
Добыча полезных ископаемых	0.13
Обрабатывающие производства	11.30
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4.71
Сельское хозяйство	1.90
Строительство	8.83
Транспорт и связь	0.40
Оптовая и розничная торговля	24.08
Операции с недвижимым имуществом	7.86
Прочие виды деятельности	8.62
На завершение расчетов	6.30
Физические лица	25.87
Итого	100,00

Структура ссудной задолженности по предоставленным кредитам по географическим зонам (регионам РФ) местонахождения заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.04.2016:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКATO	Доля, в %
3000	Краснодарский край	3.24
4000	Красноярский край	0.41
7000	Ставропольский край	0.02
14000	Белгородская область	0.39
18000	Волгоградская область	0.96
32000	Кемеровская область	0.03
33000	Кировская область	0.02
35000	Республика Крым	25.79
40000	г.Санкт - Петербург	2.92

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

41000	Ленинградская область	0.02
45000	г. Москва	52.70
46000	Московская область	3.85
50000	Новосибирская область	1.48
52000	Омская область	0.60
60000	Ростовская область	2.80
67000	г. Севастополь	3.13
73000	Ульяновская область	0.04
75000	Челябинская область	0.05
78000	Ярославская область	0.03
84000	Республика Алтай	0.00
83000	Кабардино-Балкарская Республика	0.01
95000	Республика Хакасия	0.02
98000	Республика Саха (Якутия)	1.49
	Итого	100

В 2016 году Банк планирует значительно увеличить портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам в Крымском федеральном округе.

Сведения о величине кредитного риска по активам, классифицированным по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» по данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»:

Наименование статьи	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инструментов)	Данные на отч. дату. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на отч. дату. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инструментов)	Данные на начало отчетного года. Активы (инст.) за выч. сформ. резервов на возм. потери	Данные на начало отчетного года. Стоимость активов (инст.), взвешенных по уровню риска
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 922 278	15 494 333	9 217 149	17 866 273	17 539 230	9 535 181
Активы с коэффициентом риска 0%, всего, из них:	6 135 509	6 135 509	0	7 779 148	7 779 148	0
денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6 135 509	6 135 509	0	7 779 148	7 779 148	0
Активы с коэффициентом риска 20%, всего, из них:	177 203	177 094	35 419	281 233	281 126	56 225
Активы с коэффициентом риска 100%, всего, из них:	9 609 566	9 181 730	9 181 730	9 805 902	9 478 956	9 478 956
ссудная задолженность юридических и физ. лиц	8 009 772	7 650 912	7 650 912	5 274 507	4 850 863	4 850 863
вложения в долговые обязательства нерезидентов	970 916	970 916	970 916	1 734 364	1 734 364	1 734 364
с пониженным коэффициентом риска, всего, в том числе:	6 066 682	6 063 396	494 938	4 967 938	4 967 783	273 814
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	9 664	9 616	4 808	16 878	16 819	8 409
ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	22 012	21 903	15 322	27 568	27 472	19 230
требования участников клиринга	5 784 442	5 784 442	289 222	4 923 492	4 923 492	246 175
с повышенным коэффициентом риска, всего, в том числе:	2 288 514	2 174 827	3 301 119	1 874 013	1 699 318	2 585 754
с коэффициентом риска 130 процентов	4 986	4 961	6 449	3 407	3 380	4 394

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

с коэффициентом риска 150 процентов	2 275 938	2 162 276	3 245 414	1 859 636	1 684 968	2 527 451
с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	3 000	3 000	37 500	0	0	0
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 874 374	1 854 394	553 207	1 739 588	1 721 501	660 562
по финансовым инструментам с высоким риском	625 257	621 927	553 207	714 861	709 962	660 562
по финансовым инструментам без риска	1 249 117	1 232 467	0	1 024 727	1 011 539	0
Кредитный риск по производным финансовым инструментам	507 000		72 621	2 114 178		126 742

Качество активов оценивается как «высокое».

Доля активов I (высшей) категории качества (отсутствие кредитного риска) и II категории качества (умеренный кредитный риск) в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в соответствии с данными отчетности Банка по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») на 01.04.2016 составляет 92,45%, что свидетельствует о низком уровне кредитного риска.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с данными раздела 1 Отчета по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на **01.04.2016** (не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже), в тыс. руб.:

№	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 096 326	6 040 698	14 420	11	0	41 197	41 347	41 347	144	6	0	41 197
1.1	корреспондентские счета	215 942	195 748	14 420	0	0	5 774	5 918	5 918	144	0	0	5 774
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	6 761	6 761	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 699 997	5 699 997	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	173 489	138 055	0	11	0	35 423	35 429	35 429	0	6	0	35 423
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	137	137	0	0	0	0	X	0		0	0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7 105 608	2 052 129	4 482 585	381 150	21 572	168 172	387 523	320 370	89 403	109 904	4 472	116 591
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	992 311	0	992 311	0	0	0	9 924	8 927	8 927	0	0	0
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	368 980	0		368 980	0	0	107 503	107 503	0	107 503	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	956 413	956 413	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	19 109	6 023	1 395	160	1	11 530	11 583	11 583	14	39	0	11 530
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.7	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	17 297	14 725	372	37	0	2 163	X	1 089	1	4	0	1 084
2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4 751 498	1 074 968	3 488 507	11 973	21 571	154 479	258 513	191 268	80 461	2 358	4 472	103 977
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1 877 538	524 381	827 196	43 271	15 171	467 519	495 082	180 211	13 918	2 148	1 387	162 758
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7 000	7 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	399 458	817	378 642	12 795	0	7 204	15 269	10 832	3 794	389	0	6 649
3.3	автокредиты	1 110	0	1 110	0	0	0	11	11	11	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1 427 485	512 881	442 278	30 059	14 879	427 388	457 072	144 844	10 000	1 740	1 239	131 865
3.5	прочие активы	22 780	0	0	0	121	22 659	22 730	22 730	0	0	71	22 659
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	19 705	3 683	5 166	417	171	10 268	X	1 794	113	19	77	1 585
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	15 079 472	8 617 208	5 324 201	424 432	36 743	676 888	923 952	541 928	103 465	112 058	5 859	320 546
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13 654 600	7 302 424	5 302 848	423 807	36 450	589 071	848 292	463 385	103 193	111 990	5 711	242 491

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

По состоянию на 01.01.2016г.

№	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	5 398 413	5 340 057	17 327	78	0	40 951	41 141	41 141	173	17	0	40 951
1.1	корреспондентские счета	382 965	359 619	17 327	71	0	5 948	6 136	6 136	173	15	0	5 948
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	7 288	7 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	4 599 999	4 599 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	прочие активы	405 474	370 478	0	7	0	35 003	35 005	35 005	0	2	0	35 003
1.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 673	2 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	6 468 427	2 765 903	3 498 213	23 767	20 001	160 543	267 245	206 791	84 128	5 114	3 670	113 879
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	628 922	0	628 922	0	0	0	12 023	10 976	10 976	0	0	0
2.2	вложения в ценные бумаги	1 702 635	1 702 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.3	прочие активы	21 248	8 945	0	198	1	12 104	12 151	12 151	0	47	0	12 104
2.4	требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	34 605	31 985	468	320	0	1 832	843	2	8	0	833	
2.5	Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 081 017	1 022 338	2 868 823	23 249	20 000	146 607	243 071	182 821	73 150	5 059	3 670	100 942
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	2 130 311	650 543	574 591	87 498	255 939	561 740	738 518	251 017	7 236	5 172	72 170	166 439
3.1	ипотечные ссуды	217 308	5 006	145 363	10 513	1 411	55 015	60 078	33 500	1 420	394	804	30 882
3.2	автокредиты	1 194	0	1 194	0	0	0	12	12	12	0	0	0
3.3	иные потребительские ссуды	1 859 502	640 728	423 740	74 883	245 283	474 868	656 747	193 405	5 739	4 637	69 552	113 477
3.4	прочие активы	21 942	70	0	31	804	21 037	21 681	21 681	0	10	634	21 037

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

3.5	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	30 365	4 739	4 294	2 071	8 441	10 820		2 419	65	131	1 180	1 043
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 +стр.2 + стр.3), из них:	13 997 151	8 756 503	4 090 131	111 343	275 940	763 234	1 046 904	498 949	91 537	10 303	75 840	321 269
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 397 221	6 277 200	4 068 042	108 645	266 694	676 640	972 081	420 864	91 297	10 090	74 026	245 451

Информация по сгруппированным в портфели однородным требованиям и ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам в соответствии с данными разделов 2, 3 формы 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации»), в тыс. руб.:

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2016		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма требован ий	Сформирован ый (расчетный) резерв на возможные потери	Сумма требован ий	Сформирован ый (расчетный) резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего из них:				
- портфели ссуд II категории качества	0	0	0	0
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего из них:	430 910			
- портфели ссуд II категории качества		2 978	394 053	2 930
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	7 538	1	9 510	7
Требования по получению процентных доходов	846	10	838	11

В соответствии с Отчетом об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) произошли следующие изменения:

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	564 897	44 912	519 985
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	469 256	42 189	427 067
по иным балансовым активам	75 661	831	74 830

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

по условн.обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	19 980	1 892	18 088
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Об объемах просроченной (в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») по состоянию на 01.04.2016:

Состав активов	Сумма требования	Просроченная задолженность				Соотношение просроченной задолженности к сумме требований всего, в %
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	
Требования к кредитным организациям	6096326	18	18	0	35398	0.58
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	7105608	2530	149	8940	157619	2.38
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	992311	0	0	0	0	0.00

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	4751498	2500	0	8597	144618	
						3.28
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	1877538	38087	7706	2769	459350	
						27.05
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	7000	0	0	0	0	
						0.00
ипотечные ссуды	399458	2200	737	2159	4308	
						2.35
автокредиты	1110	0	0	0	0	
						0.00
иные потребительские ссуды	1427485	35334	329	383	429081	
						32.58
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	15079472	40635	7873	11709	652367	
						4.73
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	13654600	40034	1066	11139	578007	
						4.62

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 4,73%, ссудной просроченной задолженности 4,62%.

Объем задолженности на классифицируемой в соответствии с п.3.10 и 3.12.3 Положения 254-П на 01.04.2016 составил 4 355 106 тыс.руб.

О характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Политика Банка в области обеспечения характеризуется предоставлением кредитов заемщикам преимущественно обеспеченных залогом имущества, как движимого, так и недвижимого, а также поручительствами физических и юридических лиц.

Порядок проведения залоговой работы, контроль фактического наличия, состояния и оценка стоимости обеспечения, процедура обращения взыскания и реализация заложенного имущества регламентируются Порядком работы с залогами в АО «ГЕНБАНК».

Требования к обеспечению устанавливаются в кредитных программах Банка, определяющих параметры кредитных продуктов, а также во внутренних документах, определяющих порядок предоставления и сопровождения кредитов юридическим и физическим лицам.

В целях снижения рисков и повышения надёжности обеспечения согласно утвержденным параметрам кредитных продуктов или по решению Кредитного комитета и/или Правления Банка применяется страхование закладываемого имущества, а также может предусматриваться страхование основных средств клиента - юридического лица или личное страхование клиента - физического лица.

Работа по залоговому обеспечению кредитных операций включает в себя следующие основные этапы:

Первый этап - предварительная оценка залога. На данном этапе осуществляется работа по оценке предлагаемого в залог имущества с учетом котировки цен на него на открытом рынке и проводится юридическая экспертиза правоустанавливающих документов на залог. В необходимых случаях к оценке залога привлекаются независимые эксперты (оценочные компании) и потенциальные покупатели.

Второй этап – оформление в установленном законом порядке договора залога. В случаях, прямо указанных в законе – проведение процедуры государственной регистрации договоров залога.

Третий этап – Мониторинг заложенного обеспечения. В этот период осуществляются систематические проверки количественных и качественных характеристик предмета залога, а также условий хранения заложенного имущества. Принимаются предусмотренные законом меры к недобросовестным залогодателям, допустившим нарушение порядка реализации залога, установленного договором о залоге.

Четвертый этап - обращение взыскания на предмет залога и его реализация. Указанный этап наступает в случае нарушения обязательств по возврату кредита. При этом осуществляются меры по обращению взыскания на имущество и по соглашению с залогодателем, либо по решению суда, осуществляется реализация заложенного имущества и обеспечивается поступление денежных средств на ссудный счет заемщика.

В 1 квартале 2016г. оценка залогового обеспечения осуществлялась Управлением залоговых операций Банка.

С 01.01.2015 года в целях повышения эффективности работы с залогами, а также усиления работы с проблемной и просроченной задолженностью, создан Департамент залоговых операций, в состав которого вошло Управление залоговых операций и Управление по работе с проблемной и просроченной задолженностью Банка.

В соответствии с п.6.1 Положения Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категории качества.

Стоимость обеспечения соответствующей категории качества (Обі) - величина, определяемая уменьшением справедливой стоимости залога на величину предполагаемых расходов связанных с реализацией.

Справедливая стоимость предмета залога приравнивается к его рыночной стоимости. Определение рыночной стоимости предмета залога производится на основе преимущественно сравнительного подхода. Сравнительный подход применяется для определения стоимости предмета залога путем анализа и сравнения цен недавних продаж (или цен предложения) аналогичных объектов на вторичном рынке.

Справедливая стоимость залога определяется не реже одного раза в квартал.

На внебалансовых счетах по учету обеспечения отражено следующее обеспечение по состоянию на 01.04.2016:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 5 656 528 тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 257 931 тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 11 413 335 тыс. руб.

Контроль фактического наличия, состояния и стоимости обеспечения осуществляется Управлением залоговых операций Банка, либо кредитным сотрудником филиала Банка. Мониторинг залога включает в себя:

плановый мониторинг, нацеленный на проверку выполнения условий действующих договоров о залоге и устанавливающий необходимость проверок в течение срока его действия;

внеплановый мониторинг - при возникновении оснований/событий, инициирующих проведение внеплановой обязательной проверки;

проведение переоценки, определение текущего уровня цен на заложенное имущество.

Управление залоговых операций Банка осуществляет систематические проверки объектов залога с выездом к месту нахождения предмета залога, проверяет условия обеспечения сохранности залога, на предмет установленного договором количества, качества, соответствия условиям хранения.

Риск потери ликвидности:

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Организационная структура Банка в части управления риском потери ликвидности и деятельности по привлечению фондирования, распределения полномочий по управлению риском ликвидности, включает следующие основные подразделения Банка:

Наименование подразделений Банка	Распределение полномочий и ответственности по управлению риском потери ликвидности
Казначейство Банка	<p>Организация и планирование платежей Банка в различных видах валют. Расчет платежной (денежной) позиции, ведение платежного календаря Банка, проведение операций с целью оперативного регулирования мгновенной и текущей ликвидности Банка.</p> <p>Информирование органов управления Банка о платежной (денежной) позиции Банка.</p> <p>Обеспечение проведения операций РЕПО с Банком России, с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)) и иными участниками межбанковского кредитного (денежного) рынка.</p> <p>Проведение сделок «валютный своп».</p> <p>Формирование и поддержание портфеля ликвидных активов, включая необходимый объем остатков на корреспондентских счетах; предоставление краткосрочных межбанковских кредитов, размещение средств по операциям РЕПО; поддержание ликвидного портфеля облигаций, входящих в Ломбардный список Банка России.</p>
Департамент рисков	<p>Ежедневный прогноз, расчет и контроль значений нормативов ликвидности Банка в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Взаимодействие по расчету нормативов с Управлением отчетности</p>

	<p>Департамента бухгалтерского учета и отчетности.</p> <p>Ежемесячный расчет коэффициентам избытка (дефицита) ликвидности между активами и пассивами по срокам востребования и погашения в целях оценки краткосрочной и долгосрочной ликвидности Банка, контроля установленных предельных значений по коэффициентам избытка (дефицита) ликвидности.</p> <p>Ежемесячный расчет показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».</p> <p>Ежедневное составление и предоставления органам управления Банка оперативных данных по динамике баланса, оттока (притока) средств клиентов – юридических и физических лиц.</p> <p>Информирование органов управления (Правление, Совет директоров) по показателям оценки риска потери ликвидности, предоставление отчетов в рамках внутренних документов Банка по оценке и управлению рисками.</p>
<p>Руководители подразделений Банка:</p> <p>Кредитный департамент, Департамент сопровождения бизнеса, Департаменты розничного бизнеса и привлечения корпоративных клиентов.</p>	<p>Ежедневное информирование Казначейства, Департамента рисков о предстоящих выплатах/поступлениях денежных средств, о предстоящих погашениях депозитных/кредитных договорах и предстоящих выплат по кредитным/депозитным договорам и иным сделкам.</p> <p>Контроль сроков погашения кредитного портфеля Банка, проведение работы по информированию клиентов Банка о сроках погашения ссудной задолженности перед Банком.</p> <p>Формирование предложений по новым кредитным продуктам Банка и срокам предоставления ссуд в соответствии с текущими потребностями клиентов Банка и рыночным спросом.</p> <p>Контроль соблюдения установленных лимитов по операциям.</p> <p>Контроль сроков погашения депозитного портфеля Банка. Разработка (инициация) предложений по изменению тарифов на расчетно-кассовое обслуживание клиентов Банка, введения новой линейки банковских продуктов по депозитам с целью обеспечения положительного притока средств клиентов.</p> <p>Осуществление иной деятельности в соответствии с внутренними документами Банка в рамках своей компетенции, исполнения решений Правления Банка.</p>
Служба внутреннего аудита	<p>Проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).</p> <p>Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, включая риск потери ликвидности, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов.</p> <p>Отчеты о выполнении планов проверок представляются Службой внутреннего аудита не реже двух раз в год Совету директоров. Копия отчета о выполнении плана проверок направляется службой внутреннего аудита единоличному (Председателю Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правлению Банка).</p> <p>Отчеты и предложения по результатам проверок представляются Службой внутреннего аудита Совету директоров, единоличному (его заместителям) и (или) коллегиальному исполнительному органу, руководителям проверяемых структурных подразделений кредитной организации (филиала).</p> <p>Осуществление контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка.</p>

	<p>Если, по мнению руководителя службы внутреннего аудита, руководство подразделения и (или) органы управления приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска, то руководитель службы внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка.</p> <p>Представления не реже одного раза в полгода Службой внутреннего аудита информации о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений Совету директоров Банка. Копия указанной информации направляется единоличному (Председатель Правления) и коллегиальному исполнительному органу (Правление Банка).</p>
Правление	<p>Руководство текущей деятельностью Банка, общее руководство управлением ликвидностью, рассмотрение отчетов Департамента рисков по риску потери ликвидности; утверждение мер, направленных на поддержание ликвидности Банка.</p> <p>Координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов по срокам востребования и погашения. Определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам.</p> <p>Утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.</p> <p>Установление ограничений и лимитов за исключением тех, одобрение которых находится в компетенции Совета директоров Банка.</p> <p>Определение факторов, вызвавших кризисную ситуацию, а также признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса.</p> <p>Разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса (восстановления) ликвидности и контроля исполнения.</p> <p>Разработка и предоставление на утверждение Совета директоров Банка - Плана мероприятий, направленных на восстановление финансовой устойчивости Банка.</p> <p>Доведение до ответственных исполнителей принятых решений и планов.</p> <p>Установление ответственности за выполнение решений, обеспечение исполнения решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка.</p> <p>Согласование планов работы Службы внутреннего аудита.</p>
Совет директоров	<p>Определение приоритетных направлений деятельности Банка.</p> <p>Контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, включая риск потери ликвидности. Утверждение планов работы Службы внутреннего аудита.</p> <p>Регулярное рассмотрение на своих заседаниях отчетов по управлению рисками, вопросов эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами кредитной организации вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности.</p> <p>Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов.</p> <p>Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций</p> <p>Утверждение внутренних документов Банка, определяющих стратегию развития Банка, политик по направлениям деятельности Банка, стратегию управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции Общего</p>

	<p>собрания акционеров и исполнительных органов Банка</p> <p>Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования</p> <p>Образование исполнительного органа Банка (Правления и Председателя Правления) и досрочное прекращение его полномочий.</p> <p>Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных пунктом 8 статьи 55 Федерального закона «Об акционерных обществах» <i>(в случае, если в течение установленного Федеральным законом срока Советом директоров общества не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган общества или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества провести внеочередное общее собрание акционеров)</i>.</p> <p>В случае необходимости, а также в случае отнесения вопросов к компетенции Общего собрания акционеров, Совет директоров Банка обращается к акционерам Банка с целью оказания финансовой помощи Банку ее акционерами, увеличения капитала, созывает внеочередное Общее собрание акционеров в соответствии с Уставом Банка и Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах».</p>
--	---

Основные меры и процедуры по восстановлению ликвидности Банка в случае реализации стресс-сценариев дефицита ликвидности определены в разделе 7 («Восстановление ликвидности») Плана восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК» и в Приложении 2 «Перечень и последовательность принимаемых мер по снижению рисков и самооздоровлению в зависимости от стресс-сценариев, оценка последствий и эффекта от их применения» к Плану восстановления финансовой устойчивости Банка.

В случае возникновения дефицита ликвидности Банка (прогнозные значения норматива мгновенной ликвидности Банка (Н2), текущей ликвидности Банка (Н3) ниже минимальных значений, установленных Банком России или в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе по максимальному значению норматива долгосрочной ликвидности (Н4), и (или) неудовлетворительного значения расчета платежной позиции Банка, платежного календаря, свидетельствующих о недостаточности ликвидных активов Банка для покрытия текущих обязательств) Начальник Управления отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Директор Департамента рисков (в рамках расчета нормативов ликвидности), Начальник Казначейства (в рамках расчета платежной позиции, платежного календаря) доводят данные сведения о состоянии ликвидности до Заместителей Председателя Правления, курирующего Департамент рисков, Председателя Правления, Главного бухгалтера с предложением мер по улучшению значений нормативов ликвидности, обеспечению необходимого избытка денежных средств для покрытия обязательств при расчете платежной позиции и (или) платежного календаря.

По решению Председателя Правления Банка формируется рабочая группа в составе Председателя Правления, членов Правления, Начальника Казначейства, Директора Департамента рисков, Директора Кредитного департамента, Директора Департамента бухгалтерского учета и отчетности, Директора Департамента розничного бизнеса, Директора Департамента по привлечению корпоративных клиентов и иных подразделений по усмотрению Председателя Правления. Окончательный состав рабочей группы определяется Председателем Правления Банка.

В случае наличия трудностей рабочей группы по исполнению мер, направленных на увеличение значений нормативов мгновенной (Н2), текущей ликвидности (Н3), обеспечению положительного значения платежной позиции и (или) платежного календаря, вопрос по реализации риска потери ликвидности выносится на Правление Банка, которое принимает меры по повышению ликвидности Банка.

В случае наличия существенных трудностей по исполнению мер, направленных на улучшение ликвидности Банка, вопрос о необходимости принятия мер по улучшению ликвидности выносится на заседание Совета директоров Банка.

В соответствии со статьей 189.15 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» финансовая помощь кредитной организации ее акционерами и иными лицами может быть оказана в следующих формах:

- 1) размещения денежных средств на депозите в кредитной организации со сроком возврата не менее чем через 6 (шесть) месяцев и с начислением процентов по ставке, не превышающей процентной ставки рефинансирования Банка России;
- 2) предоставления поручительств (банковских гарантий) по кредитам для кредитной организации;
- 3) предоставления отсрочки и (или) рассрочки платежа;
- 4) перевода долга кредитной организации с согласия ее кредиторов;
- 5) отказа от распределения прибыли кредитной организации в качестве дивидендов и направление ее на осуществление мер по финансовому оздоровлению кредитной организации;
- 6) дополнительного взноса в уставный капитал кредитной организации;
- 7) прощения долга кредитной организации;
- 8) новации и иных формах, способствующих устранению причин, вызвавших необходимость принятия мер по финансовому оздоровлению кредитной организации.

Денежные средства на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации могут быть использованы ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке, установленном Банком России.

Дополнительными формами оказания финансовой помощи Банку и увеличения капитала могут являться:

- использование денежных средств на банковских счетах и во вкладах в кредитной организации ее кредиторами для увеличения уставного капитала кредитной организации в порядке (конвертация обязательств в капитал), установленном нормативными актами Банка России (п. 1.8 Приложения 5 «Сведения о мерах по финансовому оздоровлению кредитной организации» к Инструкции Банка России от 11.11.2005 №126-И);
- выпуск долговых обязательств, предусматривающих конвертацию в капитал при определенных обстоятельствах, поддержание данного рода пассивов на определенном минимальном уровне (п. 4.2 Письма Банка России №193-Т);
- привлечение стратегического инвестора для приобретения существенной доли участия (п. 3.3.2 Письма Банка России №193-Т);
- предоставление акционерами Банка и иными лицами безвозмездного имущества;
- предоставление акционерами Банка субординированных кредитов (депозитов);
- выпуск Банком привилегированных акций в рамках процедуры повышения капитализации в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2009 №181-ФЗ (ред. от 22.12.2014) «Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков» (заключение договора мены привилегированных акций, размещаемых Банком в соответствии с Федеральным законом №181-ФЗ, на облигации федерального займа, выпущенные Российской Федерацией с учетом условий, установленных данным Федеральным законом);
- увеличение уставного капитала за счет имущества Банка путем размещения дополнительных акций (п. 4.12 Устава Банка);
- иные формы оказания помощи и увеличения капитала Банка в соответствии с действующим законодательством и нормативными документами Банка России.

Основными факторами возникновения риска ликвидности кредитной организацией являются:

- несбалансированность активов и пассивов баланса кредитной организацией по срокам востребования и погашения;
- низкие значения обязательных нормативов мгновенной и текущей ликвидности кредитной организацией, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»;
- недостаток ликвидных активов на случай непредвиденных списаний клиентов кредитной организации;
- значительный отток средств клиентов кредитной организации;
- отсутствие четкого разделения между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью кредитной организации;
- введение ограничений на операции кредитной организации со стороны Банка России;
- отсутствие планов по восстановлению ликвидности кредитной организации на случай непредвиденных ситуаций.

Банк не допускает реализацию данных факторов риска потери ликвидности, поддерживает избыточную ликвидность, с запасом соблюдает обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, имеет планы по восстановлению ликвидности на случай непредвиденных ситуаций, не имеет ограничений со стороны Банка России на проведение операций.

Управление риском потери ликвидности проводится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств, определяется Методикой управления и оценки риска потери ликвидности.

Основными методами управления, оценки и снижения риска потери ликвидности являются:

- ежедневный расчет обязательных нормативов ликвидности, установленных Банка России в соответствии с главой 3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4);
- с целью управления мгновенной ликвидностью ведется ежедневный расчет платежной позиции Банка, осуществляется планирование клиентских платежей и списаний;
- с целью управления краткосрочной и долгосрочной ликвидностью проводится анализ структуры активов и пассивов по срокам востребования и погашения;
- лимитирование риска ликвидности на основе установления предельных значений по коэффициентам избытка (дефицита) ликвидности между активами и пассивами по срокам востребования и погашения;
- установление и поддержание более высоких значений нормативов ликвидности, чем установлено Банком России на основе минимальных требований;
- поддержание депозитной подушки ликвидности за счет крупных остатков средств на корсчетах Банка и иных резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных инструментов высшего кредитного качества, на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции Банка;
- ежемесячный мониторинг и оценка группы показателей ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ежедневный мониторинг средств клиентов, обеспечение притока средств клиентов на расчетные и депозитные счета;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к финансовым инструментам рефинансирования Банка России и ресурсам межбанковского денежного рынка; обеспечение проведения операций РЕПО с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)), проведения работы по расширению спектра партнеров и клиентов Банка;
- разработка планов и процедур по восстановлению ликвидности Банка.

Банк имеет значительный запас ликвидных активов. Значения обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, в несколько раз превышают минимально (максимально) допустимый уровень Банка России, что характеризует высокую степень ликвидности Банка в условиях экономической нестабильности.

В соответствии с данными формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.04.2016 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

Нормативы ликвидности, установленные Банком России	Норматив Банка России	Значение нормативов Банка на 01.04.2016	Значение нормативов Банка на 01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и	$\geq 15\%$	537,1%	212,3%

определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования)			
Норматив текущей ликвидности банка (НЗ) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней)	$\geq 50\%$	356,3%	289,5%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц)	$\leq 120\%$	15,9%	17,8%

В соответствии с данными формы 0409125 «Сведениями об активах и пассивах по срокам востребования и погашения» по состоянию на 01.04.2016 показатели мгновенной и текущей ликвидности отражают избыток ликвидности (отношение ликвидных активов и обязательств на сроках до востребования и на 1 день, и до 30 дней):

№	Наименование показателей	Суммы по срокам, оставшимся до погашения на 01.04.2016, в тыс. руб.		Суммы по срокам, оставшимся до погашения на 01.01.2016, в тыс. руб.	
		До востребования и на 1 день	До 30 дней	До востребования и на 1 день	До 30 дней
1	Ликвидные активы, всего	22 845 296	22 845 328	24 244 400	24 303 633
2	Обязательства, всего	16 739 618	17 122 119	17 253 921	19 760 103
3	Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 249 117	1 249 117	1 024 727	1 025 580
4	Избыток (дефицит) ликвидности	4 856 561	4 474 092	5 965 752	3 517 950

	(ст. 1-(ст.2+ст.3))				
5	Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 4/ст.2)*100%	29%	26,1%	34,6%	17,8%

Избыточная ликвидность Банка свидетельствует о достаточном запасе ликвидных активов для мгновенного покрытия обязательств Банка перед клиентами. При этом при расчете коэффициента избытка (дефицита) ликвидности в состав ликвидных активов отчета по форме 0409125 включаются активы, отнесенные к I и II категории качества за вычетом расчетного резерва на возможные потери по ним, определенные в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положения России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Оценка показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»:

Наименование показателя	Значение Банка на 01.04.2016	Значение Банка на 01.01.2016		Оценка в баллах в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У
Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1) (определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам)	42,73%	47,7%		>=30%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2) (фактическое значение норматива мгновенной ликвидности Н2)	537,06%	212,9%		>=17%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
Показатель текущей ликвидности (ПЛ3) (фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3)	356,33%	290,2%		>=55%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4) (определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств)	29,79%	32,2%		>25% и <=40%, значение оценивается в 2 балла как «удовлетворительное»
Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5) (определяется как процентное отношение разницы привлеченных и размещенных межбанковских кредитов (депозитов) и привлеченных средств)	0,0%	0,0%		<=8%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6) (определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу))	5,55%	4,4%		<=45%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»

Показатель небанковских ссуд (ПЛ7) (определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций)	62,7%	52,7%		<=85%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10) определяется как процентное отношение суммы обязательств банка по кредиторам и вкладчикам (группам связанных кредиторов и вкладчиков) - некредитным организациям, доля которых в совокупной величине аналогичных обязательств банка составляет 10 и более процентов, к ликвидным активам (по данным формы 0409157 «Сведения о крупных кредиторах (вкладчиках) кредитной организации»)	0,0%	0,0%		<=80%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее» Банк не имеет обязательств перед клиентами и вкладчиками, доля которых составляет 10 и более процентов в совокупной величине обязательств по данным формы 0409157

Обобщающий результат на 01.04.2016 по группе показателей оценки ликвидности в соответствии с п. 3.4 Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» оценивается как «хорошее» (обобщающий результат по группе показателей оценки ликвидности РГЛ = 1,12).

Значения показателей ликвидности и степень выполнения обязательных нормативов ликвидности Банка свидетельствуют о наличии существенных резервов по минимизации риска потери ликвидности.

Об объемах и видах активов, доступных и используемых в качестве обеспечения по привлечению ресурсов:

АО «ГЕНБАНК» является участником операций РЕПО с Банком России по предоставлению ликвидности, удовлетворяет требованиям Банка России к кредитным организациям, которым предоставляется доступ к операциям РЕПО с Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 13.12.2012 № 2936-У «О требованиях к кредитным организациям, с которыми Банк России совершает сделки РЕПО». В обеспечение по операциям РЕПО с Банком России принимаются ценные бумаги, которые входят в Ломбардный список Банка России.

С Центральным банком Российской Федерации заключены следующие соглашения:

- Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg, предметом которого является взаимоотношения сторон при совершении сделок РЕПО, осуществляемых в порядке и на условиях, определенных данным соглашением, документами НКО ЗАО НРД.
- Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО на Фондовой бирже ММВБ, предметом которого являются взаимоотношения сторон при совершении сделок РЕПО, осуществляемых в порядке и на условиях, определенных данным соглашением, Правилами торгов и Правилами клиринга. Стороны совершают сделки РЕПО с ценными бумагами, включенными в Ломбардный список Банка России и допущенными к обращению на ФБ ММВБ, информация о которых размещается на сайте Банка России в сети Интернет.

В рамках управления риском потери ликвидности Банк поддерживает существенную подушку ликвидности, формируя портфель ценных бумаг, входящих в Ломбардный список Банка России по операциям РЕПО.

АО «ГЕНБАНК» является участником операций РЕПО с Центральным Контрагентом - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк

«Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)). Центральный Контрагент (ЦК) исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (далее – НКЦ) - дочерняя компания «Группы Московская Биржа», выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. С декабря 2007 года НКЦ осуществляет клиринг на валютном рынке ММВБ, с ноября 2011 года - на фондовом рынке, а с декабря 2012 - на срочном рынке.

В отношении активов, переданных в обеспечение, дополнительно раскрывается информация об их балансовой (справедливой) стоимости, сроках и условиях передачи в обеспечение.

Банк привлекал ресурсы на отчетную дату. Активы Банка, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.04.2016г. составили 91 956 тыс.руб. со сроком до 27.04.2016г. .

На межбанковском кредитном рынке, по операциям РЕПО Банк является кредитором, что свидетельствует о хорошей степени ликвидности баланса Банка, низком риске потери ликвидности.

Объем средств, размещенных Банком, по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом по состоянию на 01.04.2016 составил 5 699 997тыс. руб.

Рыночный риск:

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Банк осуществлял оценку рыночного риска в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение Банка России №511-П») которое распространяется:

на ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Приложением 10 к Положению Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение Банка России №385-П), как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;

на обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;

на открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее - Инструкция Банка России №124-И);

на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»), и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном приложением 10 к Положению Банка России №385-П, индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее - индексы ценных бумаг), иностранная валюта или драгоценные металлы, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на драгоценные металлы, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, определяемую в порядке, установленном

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

приложением 10 к Положению Банка России N 385-П, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами (далее - производные финансовые инструменты).

В соответствии с Положением Банка России №387-П в совокупную величину рыночного риска входит расчет следующих величин:

величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск);

величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);

величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).

В 2016 году Банк проводил консервативную политику на фондовом рынке. В структуре финансовых активов вложения в долевые ценные бумаги (фондовый риск) по состоянию на 01.04.2016 отсутствуют.

Величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России №124-И).

Совокупная величина рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» рассчитывается по формуле: $PP = 12,5 \times (ПР + ФР) + ВР$, где: PP - совокупная величина рыночного риска; ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (далее - процентный риск); ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (далее - фондовый риск); ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (далее - валютный риск).

В соответствии с п. 1.7 Положения Банка России №387-П величина валютного риска равна сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России №124-И. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска, в случае когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно или превысит 2 процента.

В соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» на 01.04.2016 величина рыночного риска значительно снизилась на отчетную дату по сравнению с данными на начало отчетного года:

Наименование показателя	01.04.2016	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	139 488	164 832
процентный риск, всего:	3 522	3 159
- общий	2 900	2 919
- специальный	622	240
фондовый риск, всего:	0	0
- общий	0	0

- специальный	0	0
валютный риск	7 637	10 028

В соответствии с Отчетом об открытых валютных позициях (по форме 0409634) процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2016 составило 6,03% (валютный риск), по состоянию на 01.01.2016 – 7%.

В целях контроля и управления валютным риском Банком на ежедневной основе рассчитывается открытая валютная позиция (ОВП) по всем видам валют, в которых Банк проводит операции.

Банк ежедневно соблюдает лимиты открытых валютных позиций в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 года №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Оценка и стресс-тестирование рыночного риска осуществляется Банком с использованием программного модуля ЭФИР Add-In ЗАО «Интерфакс».

Операционный риск:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Требования к капиталу в отношении операционного риска определяются Банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» и расчетом нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков». Размер операционного риска (ОР) рассчитывается по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

где:

ОР - размер операционного риска;

D_i - доход за i-й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска. Показатель D за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов.

n - количество лет (три года, предшествующие дате расчета размера операционного риска).

Включение в знаменатель формулы расчета достаточности капитала размера операционного риска (ОР) в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» осуществляется посредством произведения 12,5 на ОР.

В соответствии с формой 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2016 показатели операционного риска составляли следующие значения:

Наименование показателя	Данные на отчетную дату, в тыс. руб.	Данные на начало отчетного года (в тыс. руб.)
Операционный риск, всего, в том числе:	117 151	117 151
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том	781 008	781 008

число:		
- чистые процентные доходы	416 297	416 297
- чистые непроцентные доходы	364 711	364 711
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) за отчетный год.

Целью управления операционным риском является предупреждение и минимизация возможных потерь Банка от операционных рисков, поддержание принимаемого на себя Банком операционного риска на минимальном уровне.

Приоритетом в процессе управления операционным риском является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка с помощью уменьшения возможностей возникновения убытков по операционному риску.

В целях снижения операционных рисков Банком используются следующие меры:

- развитие системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- оперативное восстановление информации на основе системы резервного копирования и архивирования информации, хранения резервных копия баз данных, включая АБС;
- разграничение прав доступа и контроля доступа пользователей информационной системы к программным и информационным ресурсам;
- создание организационной структуры, внутренних правил и процедур, которые минимизируют возможные операционные риски;
- соблюдение принципов разделения полномочий и ответственности;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляемый в рамках системы внутреннего контроля;
- соблюдение и мониторинг изменений законодательства в целях недопущения нарушений законодательства;
- адекватная организация внутренних процессов банка, при необходимости пересмотр бизнес-процессов, подверженных операционному риску, в целях снижения уровня риска.

В целях обеспечения непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных обстоятельств Банком разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «ГЕНБАНК» в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, который определяет цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий возможного нарушения режима повседневного функционирования Банка и его подразделений, вызванного непредвиденными обстоятельствами (возникновением чрезвычайной ситуации или иным событием, наступление которого возможно, но трудно предсказуемо и связано с угрозой существенных материальных потерь или иных последствий, препятствующих выполнению Банком принятых на себя обязательств).

Процентный риск:

Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется Банком в соответствии с Методикой управления и оценки процентного риска Политики управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск).

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком применяются следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы мониторинга, измерения и контроля процентного риска;
- постоянный характер оценки уровня процентного риска. Основными методами оценки процентного риска Банка является гэп-анализ и оценка показателя чистой процентной маржи;
- ограничение процентного риска. Установление лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок; установление лимитов колебаний величины совокупного относительного гэпа. Контроль установленных лимитов;
- информирование органов управления Банка о показателях процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- сбор информации, оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;
- наличие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка с учетом результата мониторинга ключевых финансовых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

Банк ежеквартально осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска. В целях оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ».

Отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

Оценка ключевых финансовых индикаторов состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка осуществляется Банком еженедельно.

В расчет процентного риска включаются все инструменты, отражаемые на балансовых счетах (далее - балансовые инструменты), а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентной ставки (далее - внебалансовые инструменты), за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» оценка изменения чистого процентного дохода осуществляется по состоянию на середину каждого временного интервала на период до года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 кв 2016 г.

В соответствии с данными формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.04.2016 в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов Банк имел следующую структуру по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, на сроке до 1 года, в тыс. руб.:

№	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	24 288	0	0
1.3	Ссудная задолженность	6 294 547	1 117 744	1 929 609	1 727 228
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	6 294 547	1 142 032	1 929 609	1 727 228
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	84 462	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 208 499	2 816 918	3 356 396	6 154 483
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	1963	87 686
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 292 961	2 816 918	3 358 359	6 242 169
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	3 001 586	-1 674 886	- 1 428 750	-4 514 941
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 400 базисных пунктов	115 057	-55 827	- 35 719	- 45 149
8.2	- 400 базисных пунктов	-115 057	55 827	35 719	45 149
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций проводится стресс-тестирование на основе расчета возможного изменения чистого процентного дохода за счет изменения общего уровня процентных ставок на 400 и (или) 200 базисных пунктов по состоянию на середину каждого временного интервала.

По данным расчета риска процентной ставки по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.04.2016 совокупный гп в интервалах до 1 года имеет отрицательное значение (отрицательный гп). Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, которое означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Учитывая динамику инфляции (темпы прироста потребительских цен к соответствующему месяцу прошлого года) и цель по инфляции на 2017 год в размере 4,0%, опубликованную на сайте Банка России, в 2016-2017 годах ожидается снижение Банком России ключевой ставки, что отразится на росте чистого процентного дохода Банка из-за отрицательного значения гп Банка.

В 2015 году Банка России 5 раз снижал ключевую ставку:

- Совет директоров Банка России 30.01.2015 года принял решение снизить ключевую ставку с 17,00% до 15,00% годовых, учитывая изменение баланса рисков ускорения роста потребительских цен и охлаждения экономики. Принятое 15 декабря 2014 года Банком России решение о резком повышении ключевой ставки привело к стабилизации инфляционных и девальвационных ожиданий в той мере, в какой рассчитывал Банк

России. Наблюдаемый всплеск инфляции вызван ускоренной подстройкой цен к произошедшему ослаблению рубля и носит ограниченный во времени характер. В дальнейшем инфляционное давление будет сдерживаться снижением экономической активности. По прогнозу Банка России, темп прироста потребительских цен снизится до уровня ниже 10% в январе 2016 года. По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%;

- Совет директоров Банка России 13.03.2015 года принял решение снизить ключевую ставку с 15,00 до 14,00% годовых, учитывая, что баланс рисков по-прежнему смещен в сторону более значительного охлаждения экономики. Принятое решение будет способствовать снижению данных рисков, при этом не создавая дополнительной угрозы усиления инфляционного давления. По прогнозу Банка России, проводимая денежно-кредитная политика и снижение экономической активности будут способствовать замедлению годовых темпов прироста потребительских цен до уровня около 9% через год (март 2016 года к марту 2015 года) и до целевого уровня 4% в 2017 году. По мере ослабления инфляционных рисков Банк России будет готов продолжить снижение ключевой ставки;
- Совет директоров Банка России 30.04.2015 принял решение снизить ключевую ставку с 14,00 до 12,50% годовых, учитывая ослабление инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В условиях наблюдавшегося в феврале - апреле 2015 года укрепления рубля и значительного сокращения потребительского спроса месячные темпы роста потребительских цен снижаются, наметились признаки стабилизации годовой инфляции. По прогнозу Банка России, замедление роста потребительских цен будет происходить быстрее, чем ожидалось ранее. Годовая инфляция снизится до уровня менее 8% через год (апрель 2016 года к апрелю 2015 года) и до целевого уровня 4% в 2017 году. По мере дальнейшего ослабления инфляционных рисков Банк России будет готов продолжить снижение ключевой ставки;
- Совет директоров Банка России 15.06.2015 принял решение снизить ключевую ставку с 12,50% до 11,50% годовых, учитывая дальнейшее ослабление инфляционных рисков при сохранении рисков существенного охлаждения экономики. В условиях значительного сокращения потребительского спроса, замедление роста потребительских цен продолжилось. По прогнозу Банка России, под влиянием указанных факторов годовая инфляция в июне 2016 года составит менее 7% и достигнет целевого уровня 4% в 2017 году. Слабый внутренний спрос будет способствовать продолжению снижения инфляции в 2015-2017 годах;
- Совет директоров Банка России 31.07.2015 принял решение снизить ключевую ставку с 11,50 до 11,00% годовых, учитывая, что баланс рисков по-прежнему смещен в сторону существенного охлаждения экономики, несмотря на некоторое увеличение инфляционных рисков. В июле 2015 наблюдалось временное ускорение годовой инфляции, что было ожидаемо и обусловлено большим, чем в 2014 году, повышением тарифов на услуги коммунального хозяйства. Снижение потребительского спроса на фоне существенного сокращения реальных доходов ограничивает рост потребительских цен.

Оценка процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гэта, полученной по итогам года. Анализ изменения процентного риска на финансовый результат и капитал в сводном виде и в разрезе валют при сценарии максимального изменения процентной ставки в базисных пунктах, который определен Банком России в форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»:

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с отчетом по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов влияние изменения чистого процентного дохода за год при оценке совокупного гэта до 1 года в соответствии с расчетом риска процентной ставки по форме 0409127 не является существенным для капитала Банка. По состоянию на **01.04.2016** доля изменения чистого процентного дохода за год в размере **21 639** тыс. руб. в величине собственных средств (капитала) в размере **1 583 769** в соответствии с данными формы **0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составляет **1,4%**.

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с отчетом по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в отношении финансовых инструментов, чувствительным к изменению процентных ставок, номинированных в долларах США и отраженных в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, влияние изменения чистого процентного дохода за год при оценке совокупного гэта до 1 года в соответствии с расчетом риска процентной ставки по форме 0409127 не является существенным для

капитала Банка. По состоянию на **01.04.2016** доля изменения чистого процентного дохода за год в размере **66 165** тыс. руб. в величине собственных средств (капитала) в размере **1 583 769** в соответствии с данными формы **0409808** «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составляет **4,2%**.

В случае изменения процентной ставки на 400 базисных пунктов в соответствии с отчетом по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» в отношении финансовых инструментов, чувствительным к изменению процентных ставок, **номинированных в рублях**, влияние изменения чистого процентного дохода за год при оценке совокупного гэта до 1 года в соответствии с расчетом риска процентной ставки по форме 0409127 не является существенным для капитала Банка. По состоянию на **01.04.2016** доля изменения чистого процентного дохода за год в размере **53 560** тыс. руб. по ф. 0409127 в величине собственных средств (капитала) в размере **1 583 769** в соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» составляет **3,4%**.

Риск концентрации:

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

Банк на постоянной основе оценивает риск концентрации в соответствии с рекомендациями Банка России по управлению отдельными видами рисков, определенными в Приложении 1 к Методическим рекомендациям по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала Письма Банка России от 29.06.2011 №96-Т.

Оценка риска концентрации Банка осуществляется на основе Методики управления и оценки риска концентрации Политики управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка, сумм требований и обязательств Банка к группе крупнейших контрагентов Банка по размещению и привлечению ресурсов, концентрации к контрагентам одного сектора экономики и регионального распределения, а также другие показатели, характеризующие риск концентрации:

Показатели концентрации крупных кредитных рисков в соответствии с данными формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма):

Наименование показателей	Нормативное требование Банка России	Значение Банка на 01.04.2016	Значение Банка на 01.01.2016
Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	24,97%	22,4%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	442,85%	333,8%
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Н 9.1)	≤50%	0,32%	0,3%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,64%	1,3%

Банк не имеет значительной концентрации по системе показателей, характеризующих уровень риска концентрации в целом по Банку. Значения по нормативам концентрации крупных кредитных рисков Банка ниже максимальных значений, установленных Банком России.

Стратегический риск:

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Управление стратегическим риском Банк осуществляет на основе разработки стратегического плана развития с учетом требований Банка России по оценке стратегического риска, определенных в Указании Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков». В 2015 году Советом директоров Банка утвердил Стратегический план развития АО «ГЕНБАНК» на 2015-2017гг. Показатель управления стратегическим риском в соответствии с Указанием Банка России №2005-У оценивается как «хорошее».

Стратегический план развития Банка определяет основные направления развития бизнеса Банка и новые стратегические приоритеты, конкурентные преимущества, плановые финансовые показатели деятельности, параметры результативности банковского портфеля работающих активов и соответствующих пассивов.

В целях актуализации плана к текущим условиям деятельности Банка и состоянию банковского рынка, оценки степени выполнения, проводится мониторинг выполнения показателей стратегического плана, при необходимости вносятся изменения и дополнения в план с учетом текущей конъюнктуры рынка и появления новых возможностей развития Банка.

Регуляторный риск:

Регуляторный риск - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Оценка и управление регуляторным риском осуществляется Банком в соответствии с Политикой управления регуляторным риском, в которой определены: факторы возникновения регуляторного риска, сферы управления регуляторным риском, признаки регуляторного риска, методы управления и оценка регуляторного риска.

Регуляторный риск оценивается Банком как «умеренный».

В целях управления регуляторным риском Банком осуществляются следующие основные действия:

- учет событий, связанных с регуляторным риском, количественная оценка;
- информирование органов управления и служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском, об уровне регуляторного риска;
- мониторинг динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов, анализ соблюдения Банком прав клиентов. Сбор и анализ жалоб клиентов осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией о порядке рассмотрения жалоб (обращений, заявлений) клиентов;
- мониторинг внутренних документов Банка на соответствие требованиям Банка России, законодательству Российской Федерации;
- ежедневный расчет, контроль выполнения обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах»;
- ежемесячный расчет показателей, контроль выполнения пограничных значений в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования»;
- ежемесячный расчет показателей и оценка классификационной группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- разработка внутренних документов и организация мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции. Советом директоров Банка утверждена «Антикоррупционная

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

политика», направленная на минимизацию коррупционного риска.

В настоящее время система управления рисками соответствует структуре операций и масштабам деятельности Банка. Банк планомерно проводит работу по совершенствованию системы управления рисками с учетом требований и рекомендаций Банка России.

Дальнейшее развитие системы управления рисками направлено на внесение изменений и дополнений во внутренние документы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», согласно которому кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 миллиардов рублей, необходимо привести процедуры управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями настоящего Указания на индивидуальном уровне в срок до 31 декабря 2016 года, на уровне банковской группы в срок до 31 декабря 2017 года. Банк продолжит работу по усилению информационно-технологической составляющей системы оценки и управления рисками, процедур внутреннего контроля рисков, системы установленных лимитов, ограничивающих уровень рисков.

1.5 (1) Информация о сделках по уступке прав требований.

В 1 квартале 2016г. и в 2015г. и Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись закладными. Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.

АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» не является аффилированным с Банком лицом и не включен в состав банковской группы. Банк выполняет функции первоначального кредитора.

При осуществлении сделок по уступке прав требований Банк подвержен следующим видам рисков: процентный, кредитный, операционный, правовой, репутационный.

Бухгалтерский учет операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению (реализации) права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме регулируется Приложением № 11 к Положению Банка России от 03.03.2012 г. № 385-П «О правилах бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Аналитический учет уступаемых прав требования ведется по каждому договору.

Подходы, применяемые Банком при определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах» и Положению Банка России от 29.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены в следующей таблице:

	За 1 квартал 2016 год	За 2015 год
Балансовая стоимость уступленных требований	21 933 тыс. руб.	32 925 тыс. руб.
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	-	-

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.04.2016 г. и 01.01.2016 г. отсутствовали.

1.6. Информация по сегментам деятельности.

Банк не раскрывает информацию по сегментам деятельности, поскольку долевые и долговые ценные бумаги Банка свободно не обращаются на денежных рынках, и Банк не находится в процессе выпуска таких финансовых инструментов на открытом рынке ценных бумаг.

1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В ходе осуществления своей деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами.

К связанным с банком сторонам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск. К операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание.

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

Объем операций за 1 квартал 2016г. не носил существенного характера.

1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

	на 01.04.2016г.	доля в %%	на 01.01.2016г.	доля в %%
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски - всего:	23 081	8,8%	127 553	13,9%
Краткосрочные вознаграждения	23 081	8,8%	127 553	13,9%
Долгосрочные вознаграждения, в т.ч.:	-	-	-	-
-вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
- иные долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Списочная численность персонала всего, в т.ч.	2 075	100%	2 011	100%
- численность основного управленческого персонала*	40	1,93%	35	1,74%
Общая величина выплат (вознаграждений) работникам	262 899	100%	917 691	100%

*Под управленческим персоналом в целях раскрытия информации о своей деятельности Банком понимаются физические лица, с которыми Банк заключил трудовые контракты и занимающие следующие должности согласно штатному расписанию: единоличный исполнительный орган Банка, его заместители, коллегиальные органы управления, Советники Председателя Правления, Управляющие филиалов и главные бухгалтера филиалов, главный бухгалтер Банка и его заместители, председатели банковских комитетов, руководители служб СВК и СВА, финмониторинга, руководящие сотрудники Департамента рисков и их заместители, руководители служб планирования.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банком разработаны и утверждены следующие документы:

- Положение по системе компенсаций и мотивации, в котором определен перечень количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда; а

также перечень количественных и качественных показателей для целей корректировки нефиксированной части оплаты труда по подразделениям (направлениям деятельности) Банка;

- Положение об оплате труда и премировании работников, в котором определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда (мониторинг системы оплаты труда);
- Кадровая политика.

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, деятельность которого определяется Положением о Комитете по вознаграждениям АО «ГЕНБАНК».

Показатель управления риском материальной мотивации персонала (ПУ7) на основании Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» оценивается Банком как «удовлетворительное».

В отчетном периоде правила и процедуры, связанные с реализацией системы оплаты труда соблюдались в полном объеме

Председатель Правления

Е.И. Пономарева

Главный бухгалтер

О.И. Людоговская

