

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

**за  
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. ....	11
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.....	14
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу. ....	14
1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	31
1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков. ....	36
1.4.3(1). Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. ....	39
1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	40
1.5. Управление рисками и капиталом. ....	40
1.5 (1). Информация о сделках по уступке прав требований.....	69
1.6. Информация по сегментам деятельности.....	70
1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. ....	70
1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:...	72
1.9. Система оплаты труда. ....	72

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ГЕНБАНК» за период с 01 января 2016 года по 31 декабря 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](mailto:info@genbank.ru)

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

SWIFT:

GEOORUMM

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

*Отчетный период и единицы измерения:*

Отчетный период – с 1 января 2016 года по 31 декабря 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	60,6569руб.
1 евро	63,8111 руб.
1 фунт стерлингов	74,5595 руб.
1 швейцарский франк	59,4151 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 годового отчета Банк имеет:

филиалы:

г.Ростов-на-Дону, г. Ростов-на-Дону, ул. Пушкинская, дом №94;

г.Москва, ул. М. Андроньевская, дом 20/8, стр.1-1А.

г.Санкт-Петербург, Новолитовская улица, д.15 лит.А

А так же 21 операционный офис, 83 Дополнительных офиса, 15 ОКВКУ и 3 ККО. Таким образом, региональная сеть АО «ГЕНБАНК» состоит из 125 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 11 субъектов Российской Федерации: Республика Крым, г.Севастополь, Москва и Московская область, г.Санкт-Петербург, Омская и Новосибирская область, Ростовская и Тульская область, Краснодарский и Ставропольский край.

В состав годовой 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

## 1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО «ГЕНБАНК» работает на рынке с 1993 года, осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2490, является универсальной кредитной организацией, насчитывающей 125 структурных подразделений сети обслуживания клиентов, 79% которых расположены на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

В августе 2015 года изменен статус АО «ГЕНБАНК» с частной кредитной организации на Банк с государственным участием. В состав акционеров АО «ГЕНБАНК» 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 2016 году АО «ГЕНБАНК» вошел в перечень банков для осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по повышению их капитализации в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 №451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Решением Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА) от 28.06.2016 АО «ГЕНБАНК» принят в состав членов СРО НФА.

За 2016 год АО «ГЕНБАНК» существенно поднялся в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанных по методике информационного агентства «Банки.ру» с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

Позиции АО «ГЕНБАНК» в рейтинге российских банков по ключевым показателям деятельности по данным информационного агентства «Банки.ру»

Наименование показателей	Место АО «ГЕНБАНК» на январь 2016	Место АО «ГЕНБАНК» на январь 2017	Улучшение позиций
Активы-нетто	163	121	+42
Собственные средства (капитал)	222	164	+58
Кредиты предприятиям и организациям	198	116	+82
Кредиты физическим лицам	150	121	+29
Средства предприятий и организаций	139	108	+31
Вклады физических лиц	103	84	+19

Банк имеет существенный удельный вес по основным финансовым показателям и сети обслуживания клиентов в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь.

По количеству структурных подразделений и банкоматов, действующих на территории Республики Крым и г. федерального значения Севастополь, АО «ГЕНБАНК» занимает 2 место после «РНКБ Банк» (ПАО), зарегистрированного в Республике Крым.

Экономика Республики Крым как основного региона присутствия АО «ГЕНБАНК» демонстрирует положительные тенденции развития. Доходы республиканского бюджета за январь-февраль 2017 года выросли в два раза по сравнению с аналогичным периодом прошлого года и составили почти 9 млрд. руб. За указанный период наибольший удельный вес в структуре налоговых и неналоговых доходов занял налог на прибыль организаций, поступления которого составили 6,4 млрд. руб. Правительство Республики Крым рассчитывает на достижение бездефицитного бюджета к 2020 году.

Доходы консолидированного бюджета Республики Крым в 2016 году составили около 40,6 млрд. рублей налоговых и неналоговых поступлений. По сравнению с 2015 годом доходы выросли почти на треть.

Плановые показатели перевыполнены более чем на 12%. Сергей Аксёнов подчеркнул, что при Украине бюджет Крыма составлял немногим больше 22 млрд. рублей. Об этом Глава Республики Крым Сергей Аксёнов сообщил в ходе отчёта о результатах деятельности Совета министров РК в 2016 году. (<http://glava.rk.gov.ru/rus/index.htm/news/355228.htm>). По словам Сергея Аксёнова, позитивной тенденцией стало значительное увеличение объёмов финансирования основных отраслей экономики и социальной сферы. В целом расходы консолидированного бюджета превысили 131 млрд. рублей, по сравнению с 2015 годом они увеличились на треть.

Объёмы промышленного производства в Республике Крым по итогам 2016 года выросли на 4,6%. Прибыль предприятий промышленности возросла в 1,6 раза, 10 промышленных предприятий получили поддержку из федерального и республиканского бюджетов.

В Крыму в 2016 году предприятия строительной отрасли увеличили объём выполненных работ почти на 80%. В частности, площадь введённого в эксплуатацию жилья составила около 285 тыс. квадратных метров, что почти на 13% превышает показатель 2015 года. В рамках федеральной целевой программы «Социально-экономическое развитие Республики Крым и Севастополя до 2020 года» на 2017 год предусмотрено финансирование 223 объектов капитального строительства и 62 мероприятий в объёме более 54 млрд. рублей. В 2016 году на реализацию ФЦП поступило 22,4 млрд. руб.

Одним из основных драйверов развития экономики Крыма является туризм. По данным информации о работе Правительства Республики Крым, опубликованной на сайте Правительства Крыма от 01.03.2017, за 2016 год в Крыму отдохнуло около 5,6 млн. человек, что на 21% превышает показатель 2015 года. В 2017 году в Республике Крым ожидается сохранение прошлогодних темпов роста турпотока.

Основные показатели деятельности АО «ГЕНБАНК», в тыс. руб.

Наименование показателей	01.01.2017	01.01.2016
Балансовая стоимость активов	31 480 918	24 938 396
Собственные средства (капитал)	2 968 240	1 771 402
Чистая ссудная задолженность	21 131 747	11 367 480
Средства клиентов, в том числе:	29 403 079	23 630 378
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 950 143	16 700 123
Прибыль (убыток) до налогообложения	846 368	-114 241

Примечание: источниками данных являются бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 на 01.01.2017, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме 0409807 за 2016 год, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808.

За 2016 году все основные финансовые показатели АО «ГЕНБАНК» существенно выросли, в том числе:

- темп прироста балансовых активов составил 26,2% или 6 542 522 тыс. руб.;
- темп прироста собственных средств (капитала) составил 67,6% или 1 196 838 тыс. руб.;
- темп прироста чистой ссудной задолженности составил 85,9% или 9 764 267 тыс. руб.;
- темп прироста средств клиентов 24,4% или 5 772 701 тыс. руб., в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей увеличились на 13,5% или на 2 250 020 тыс. руб.

Банк значительно улучшил финансовые результаты деятельности за 2016 год: прибыль (убыток) до налогообложения составила 846 368 тыс. руб. по сравнению с убытком за 2015 год в размере 114 241 тыс. руб.

Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- значительный прирост чистой процентной маржи за 2016 год в размере 224,6% или 696 915 тыс. руб. за счет опережающего темпа прироста процентных доходов (+52,8%, +896 286 тыс. руб.) по сравнению с процентными расходами (+14,4%, 199 371 тыс. руб.). Основная часть процентных доходов приходится на доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, в размере 1 824 930 тыс. руб.; процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях – 584 214 тыс. руб.; процентные доходы от вложений в ценные бумаги – 185 588 тыс. руб.;
- существенный темп прироста комиссионных доходов в размере 73,9% или 429 962 тыс. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой в размере 849 473 тыс. руб., в том числе за счет получения доходов от конверсионных операций в результате досрочного расторжения договоров субординированных займов в иностранной валюте и размещения в национальной валюте;
- доходов от списания обязательств и невостреченной кредиторской задолженности в размере 456 346 тыс. руб. за счет заключения соглашения о прощении долга по субординированному займу.

В настоящее время АО «ГЕНБАНК» является опорным банком Правительства Республики Крым, одним из социально значимых банков Республики Крым и города федерального значения Севастополь по

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**



обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц, принимает активное участие в обеспечении роста экономики региона за счет реализации кредитных программ по поддержке предприятий и организаций региона, удовлетворения спроса на денежные ресурсы со стороны населения, тесно сотрудничает по ряду социальных программ, является участником реализации продовольственной программы и программы развития сельского хозяйства Республики Крым, уполномоченным банком по выплате пенсий и денежной помощи Республики Крым.

Общее количество открытых счетов физическим лицам в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь составляет свыше 300 000 счетов, по юридическим лицам – свыше 23 000 счетов.

В целях улучшения качества обслуживания клиентов АО «ГЕНБАНК» в октябре 2016 предоставил жителям Крымского полуострова возможность осуществить любой платеж с помощью QR-кода.

АО «ГЕНБАНК» является агентом Автономной некоммерческой организации «Фонд защиты вкладчиков» по осуществлению компенсационных выплат физическим лицам, вкладчикам украинских банков, зарегистрированных и (или) действовавших на территории Республики Крым и на территории города федерального значения Севастополя» до 16 марта 2014.

Основные направлениями (бизнес - линии) деятельности Банка:

- предоставление кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, банковских гарантий;
- развитие программ кредитования физических лиц (потребительские кредиты, автокредиты, ипотека);
- операции РЕПО с Центральным Контрагентом;
- операции купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, денежные переводы;
- услуги по инкассации денежной наличности в рублях и иностранной валюте, доставке и перевозке ценностей;
- предоставление клиентам – физическим и юридическим лицам линейки вкладов и депозитов, обслуживание счетов Эскроу;
- операции с банковскими картами;
- продажа памятных и инвестиционных монет из серебра и золота, мерных слитков, открытие и обслуживание обезличенных металлических счетов.

Одним из основных направлений деятельности АО «ГЕНБАНК» является кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства. За 2016 год по данным формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства увеличилась в 2 раза или на 4 159 779 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017 кредитный портфель субъектов малого и среднего предпринимательства составил 8 240 796 тыс. руб.

За 2016 год темп прироста процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, составил 87,5% или 851 798 тыс. руб.

Основная часть задолженности по предоставленным кредитам приходится на Республику Крым и город федерального значения Севастополь. Важнейшей задачей АО «ГЕНБАНК» является обеспечение предприятий малого и среднего предпринимательства Республики Крым и города федерального значения Севастополь относительно «дешевыми» кредитными ресурсами на реконструкцию и модернизацию производства, запуск новых проектов, а также на пополнение оборотного капитала.

Организации в Республике Крым по всем основным видам деятельности демонстрируют рост прибыли за 2016 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

Прибыль организаций Республики Крым по видам экономической деятельности в январе-декабре 2016 года (без субъектов малого предпринимательства и организаций со средней численностью работников до 15 человек, не являющихся субъектами малого предпринимательства, банков, страховых организаций и бюджетных учреждений) по данным Крымстат

Виды экономической деятельности	Прибыль		
	удельный вес прибыльных организаций, в %	тыс. руб.	в % к январю- декабрю 2015
Всего, в том числе:	66,9	36 279 730	305,4
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	77,8	1 998 193	77,6
Промышленность, в том числе:	57,8	25 129 181	747,4
- добыча полезных ископаемых	62,5	19 467 465	6 619,3
- обрабатывающие производства	72,5	4 889 540	190,4
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	37,3	772 176	154,5
Строительство	59,3	1 273 349	707,3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	67,0	1 368 837	1 149,0

Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования, в том числе:	77,1	2 357 806	104,1
- торговля автотранспортными средствами и мотоциклами, их техническое обслуживание и ремонт	66,7	270 743	68,6
- оптовая торговля, включая торговлю через агентов, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	72,7	1 159 361	124,5
- розничная торговля, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами; ремонт бытовых изделий и предметов личного пользования	85,0	927 702	98,9
Гостиницы и рестораны	52,6	1 086 740	249,1
Транспорт и связь	63,9	2 106 588	89,5
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	76,7	644 767	140,5
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	87,5	279 957	299,5

По данным ФНС России наблюдается тенденция роста количества субъектов предпринимательства на территории полуострова.

Динамика количества юридических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (кроме юридических лиц, прекративших свою деятельность) на территории полуострова

Показатели	01.01.2015	01.01.2016	01.01.2017
Количество юридических лиц, в том числе:	21 668	37 858	42 122
- Коммерческие организации	17 357	28 130	31 359
- Некоммерческие организации	4 311	9 728	10 763
Количество индивидуальных предпринимателей и крестьянских (фермерских) хозяйств	28 421	70 820	78 210

Правительство Российской Федерации распоряжением от 28.01.2017 года №129-р в рамках госпрограммы «Экономическое развитие и инновационная экономика» направит в текущем году 194,199 млн. рублей субсидий из федерального бюджета бюджету Республики Крым на государственную поддержку малого и среднего предпринимательства, включая крестьянские (фермерские) хозяйства, а также на реализацию мероприятий по поддержке молодежного предпринимательства в рамках подпрограммы «Развитие малого и среднего предпринимательства» государственной программы Российской Федерации «Экономическое развитие и инновационная экономика».

За 2016 год наблюдается увеличение финансовой поддержки со стороны фондов поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Республики Крым и города федерального значения Севастополь, что обеспечивает расширение возможностей кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства при отсутствии у них достаточного обеспечения по кредитам.

С января 2015 года АО «ГЕНБАНК» осуществляет сотрудничество с государственным унитарным предприятием «Крымский гарантийный фонд поддержки предпринимательства», направленное на развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Крым.

С 2016 года АО «ГЕНБАНК» начинает сотрудничество с некоммерческой организацией «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополь». В марте 2016 между АО «ГЕНБАНК» и Некоммерческая организация «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополь» заключены Соглашение о сотрудничестве по предоставлению кредитов и Соглашение о сотрудничестве по предоставлению банковских гарантий.

В июне 2016 АО «ГЕНБАНК» заключил соглашение о сотрудничестве по вопросам предоставления унитарной некоммерческой организацией «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства Краснодарского края» поручительств субъектам малого и среднего предпринимательства и организациям, образующим инфраструктуру поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в качестве обеспечения обязательств по кредитным договорам.

АО «ГЕНБАНК» входит в список аккредитованных банков со стороны Акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») ([http://corpmssp.ru/bankam/list\\_banki/](http://corpmssp.ru/bankam/list_banki/)).

В целях поддержания избыточной ликвидности в условиях недостаточной стабильности внешней среды, окружающей Банк, снижения нагрузки на капитал за счет размещения средств в активы, включаемые в расчет нормативов достаточности капитала с минимальным коэффициентом риска, и обеспечения необходимой доходности существенный объем ссудной задолженности АО «ГЕНБАНК» приходится на требования к кредитным организациям, основная масса которых связана с операциям РЕПО с Центральным Контрагентом – Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (Банк НКЦ (АО)), который является дочерней организацией ПАО «Московская Биржа ММВБ-РТС».



В соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.01.2017 объем требований к кредитным организациям составил 9 510 420 тыс. руб., в том числе требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО с «Банк НКЦ» (АО)), составили 9 008 049 тыс. руб.; прочие требования к «Банк НКЦ» (АО) и НКО АО «НРД» - 211 174 тыс. руб., остатки на корреспондентских счетах – 227 993 тыс. руб.

За 2016 год сумма процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях увеличилась на 25,9% или 120 028 тыс. руб., и на 01.01.2017 составляет 584 214 тыс. руб.

В 2016 году Казначейство АО «ГЕНБАНК» помимо операций РЕПО с Центральным Контрагентом (Банк НКЦ (АО)) заключало сделки с ценными бумагами на биржевом и внебиржевом рынках. Портфель ценных бумаг состоял в основном из облигаций федерального займа, облигаций кредитных организаций и еврооблигаций крупнейших корпоративных эмитентов России.

За 2016 год процентный доход от вложений в ценные бумаги составил 185 588 тыс. руб., сократившись по сравнению с 2015 годом на 28,9% за счет планомерного сокращения портфеля облигаций в течение 2016 года в целях снижения рыночных рисков.

АО «ГЕНБАНК» входит в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения, соответствующих требованиям пункта 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, публикуемый на сайте Министерства финансов Российской Федерации ([http://minfin.ru/ru/performance/tax\\_relations/policy/bankwarranty/](http://minfin.ru/ru/performance/tax_relations/policy/bankwarranty/)).

АО «ГЕНБАНК» входит в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, опубликованный на сайте ФТС России. Дата включения в реестр - 01.01.2015, дата окончания нахождения в реестре - 31.12.2017, максимальная сумма одной банковской гарантии - 35 млн. руб., максимальная сумма всех одновременно действующих банковских гарантий – 170 млн. руб. (<http://customs.ru/opendata/7730176610-rebankincredit/>).

Основной объем выданных АО «ГЕНБАНК» банковских гарантий клиентам осуществлен в соответствии с Федеральным законом №44-ФЗ от 05.04.2013 «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

В соответствии с данными формы 0490102 «Отчета о финансовых результатах за 2016 год» (символ 27502) доходы от операций по выдаче банковских гарантий и поручительств с юридическими лицами составил 233 544 тыс. руб.

АО «ГЕНБАНК» входит в Перечень операторов электронных денежных средств (ЭДС), публикуемый на сайте Банка России ([http://cbr.ru/PSystem/?PrtId=oper\\_zip](http://cbr.ru/PSystem/?PrtId=oper_zip)).

АО «ГЕНБАНК» входит в список кредитных организаций, соответствующих требованиям части 1 статьи 15<sup>1</sup> Федерального закона от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», опубликованном на сайте Банка России по состоянию на 01.02.2017 (<http://cbr.ru/credit/>).

В соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» портфель ссудной задолженности физических лиц за 2016 год увеличился 4,1% и на 01.01.2017 составил 2 574 036 тыс. руб., в том числе портфель автокредитов – 427 366 тыс. руб., портфель жилищных кредитов и ипотека составляет 1 073 292 тыс. руб., потребительские кредиты – 1 073 378 тыс. руб.

В целях развития потребительского кредитования АО «ГЕНБАНК» в 2016 году расширил линейку потребительских кредитов, предложив клиентам следующие кредитные продукты: потребительский кредит для всех на любые цели - «Доступный», потребительский кредит «Морской» (кредит для моряков, работающих по контракту на судах компаний нерезидентов), потребительский кредит «Социальный» (потребительский кредит со сниженной процентной ставкой, ориентирован на госслужащих и работников градообразующих, стратегических, сетевых организаций или организаций, аккредитованных Банком).

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.04.2015 №364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2016 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» и заключенным между АО «ГЕНБАНК» и Министерством промышленности и торговли Российской Федерации Договором о предоставлении субсидии № 364/105 от 30.04.2015г. в 2016 году АО «ГЕНБАНК» предоставлял физическим лицам льготные автокредиты с субсидированием, по программам автокредитования «Автокредит Субсидированный» и «Автокредит Субсидированный РК», в том числе на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

Эксклюзивным продуктом для клиентов АО «ГЕНБАНК» является «авторассрочка», которая позволяет приобрести новый или подержанный автомобиль у официального дилера в рассрочку.

Портфель автокредитов (авторассрочки) за 2016 год увеличился практически 2 раза или на 206 760 тыс. руб.

С 1 ноября 2016 года АО «ГЕНБАНК» является официальным партнером ПАО «АВТОВАЗ» по программе LADA Finance в Республике Крым и городе федерального значения Севастополе. Кредитные программы, предлагаемые АО «ГЕНБАНК» в рамках взаимодействия с LADA Finance («Автокредит субсидированный» и «Автокредит субсидированный РК»).

Среди партнеров АО «ГЕНБАНК» по автокредитованию: ГК «ОБУХОВ», ООО «ПРЕСТИЖ АВТОМОТОРС», ООО «Крым Автохолдинг», ООО «Крым Кар Плюс», ООО «Автолидер-М» и ООО «Трейд Авто Севастополь», ООО «Форвард Авто Севастополь», ООО «Премиум Авто Крым», ООО «Черномор Авто», ООО «Чимас» и другие.

В 2016 АО «ГЕНБАНК» принял участие в реализации федеральной целевой программы «Жилище» на 2015-2020гг., в том числе на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь. В рамках Договора оказания услуг по обслуживанию государственных жилищных сертификатов, заключенного с Федеральным казенным учреждением «Объединенная дирекция» Минстроя России, АО «ГЕНБАНК» начал обслуживание владельцев государственных жилищных сертификатов. ГЖС.

В 2016 году АО «ГЕНБАНК» продолжил деятельность на рынке драгоценных металлов. (Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2490, выдана ЦБ РФ 23 декабря 2015г.).

Банк значительно активизировал работу на рынке монет из драгоценных металлов и зарекомендовал себя как один из значимых операторов. Банк имеет эксклюзивные предложения (через соглашения российских представителей) на проекты с такими известными монетными дворами как РАМР (Швейцария) и Польский монетный двор. Благодаря данным возможностям Банк предлагает своим клиентам уникальные эксклюзивные монеты, выполненные с использованием новейших технологий. На международной выставке COINS-2016 АО «ГЕНБАНК» представлял эксклюзивные монеты: «Святая Матрона Московская» и «Святая Ксения Петербургская».

Активная работа Банка на рынке отразилась на итогах деятельности Банка: по сравнению с 2015 годом общее количество проданных монет выросло с 6,3 тыс. до 10,2 тыс. штук, более чем в 1,6 раза. Ассортимент монет Банка насчитывает более 400 видов иностранного и российского производства.

В 2017 году Банк продолжит развитие по операциям с драгоценными металлами, в частности по предложению клиентам новых эксклюзивных монет.

В сентябре 2015 года 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».

В феврале 2016 года Банк полностью раскрыл свою эквайринговую сеть для приема и обслуживания банковских карт НПС «МИР». В соответствии с данными формы 0409250 «Сведения об операциях с использованием платежных карт и инфраструктуре, предназначенной для совершения с использованием и без использования платежных карт операций выдачи (приема) наличных денежных средств и платежей за товары (работы, услуги)» на 01.01.2017 количество клиентов, участвующих в системе расчетов «МИР» (АО «НСПК»), составило свыше 31 тыс.

Банк предлагает своим клиентам услуги по инкассации денежной наличности в рублях и иностранной валюте, доставке и перевозке ценностей. График инкассации устанавливается с учетом потребностей клиентов.

АО «ГЕНБАНК» имеет собственную службу инкассации, занимающую в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь второе место, уступая по объемам инкассируемой и перевозимой выручки только Российскому объединению инкассации (РОСИНКАС) Банка России. Служба инкассации АО «ГЕНБАНК» имеет Центры инкассации, расположенные в городах Москва, Санкт-Петербург и Симферополь, включающий секторы инкассации в городах Ялта, Севастополь, Феодосия и Евпатория. В Республике Крым маршрутами охвачен весь регион, заключено порядка 300 договоров с клиентами, свыше 750 точек инкассации. Заключены договора на инкассацию с 6 кредитными организациями региона. Количество клиентов, заключающих договора на инкассацию и перевозку наличных денег, а также объемы перевозимых наличных денег имеют тенденцию к росту.

В целом по Банку на 01.01.2017 заключено около 500 договоров с клиентами по более 1 000 точкам инкассации.

Кроме кредитных организаций, действующих на полуострове, заключены договора на инкассацию с 30 кредитными организациями г. Москвы и г. Санкт-Петербурга.

За прошедший год АО «ГЕНБАНК» провел масштабные изменения и в информационно - технологической инфраструктуре Банка.

Было закуплено новое современное сетевое и серверное оборудование, которое было развернуто на второй серверной площадке. Для более эффективной работы Департамента Информационных Технологий был запущен единый внутрибанковский сервис фиксации обращений пользователей по вопросам работы ИТ инфраструктуры Банка. С целью минимизации рисков

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

программных сбоев при разработке собственных решений был внедрен сервис контроля версионности изменений процедур прикладного программного обеспечения Банка.

Особое внимание было уделено автоматизации розничного бизнеса Банка. В частности был запущен кредитный конвейер для физических лиц, позволяющий повысить качество и скорость проверки потенциальных заемщиков и уменьшить время рассмотрения заявок по всем кредитным продуктам Банка.

Кроме этого была внедрена новая линейка депозитов физических лиц на базе нового модуля АБС «Вклады».

По направлению РКО было внедрено решение по автоматической проверке паспортов на недействительность, что позволило исключить данную задачу из перечня обязательных действий операционистов. Юридическим лицам был предложен сервис смс уведомлений по приходу денежных средств на расчетные счета.

В 2016 году Банк продолжил активно подключать сервисы взаимодействия с госорганами. Осенью было внедрено подключение к сервису ГИС ЖКХ, а в процессе внедрения находится подключение к сервису ФССП.

В течение года бы были проведены масштабные работы по автоматизации функционала по созданию резервов по портфелям однородных ссуд и требований.

За прошедший год Банк подключился к 2 крупным платежным агрегаторам и начал размещение собственной сети платежных терминалов под управлением внедренной системы процессирования и управления платежными терминалами.

В дополнение, следует отметить, что с 30.01.2017 (дата аккредитации в АСВ) АО «ГЕНБАНК», является банком-агентом Агентства по страхованию вкладов. Одним из 66 банков, который действует от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента и осуществляет выплаты страховых возмещений вкладчикам кредитных организаций. [http://www.asv.org.ru/agency/for\\_press/pr/459863/](http://www.asv.org.ru/agency/for_press/pr/459863/)

### **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, учет доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- – *преемственность*, т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- – *полнота и своевременность отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- – *осмотрительность*, т. е. большая готовность к признанию в учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- – *приоритет содержания над формой*, т. е. отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- – *непротиворечивость*, т. е. тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности – данным синтетического и аналитического учета;
- – *рациональность*, т. е. рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- – *открытость*, т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции банка.

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.

Учетные 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 признаётся 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.

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. Банк применяет *линейный метод* начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

Начисление амортизации начинается с даты ввода в эксплуатацию и производится до дня прекращения признания объекта или даты полного начисления амортизации по объекту включительно.

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.

В 2016 году в Учетную политику Банка вносились следующие изменения:

- в связи со вступлением в силу Положения №448-П от 22.12.2014 «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» в Учетную политику на 2016 год внесены изменения в учет основных средств:

- 1) объекты основных средств разделены на однородные группы для целей учета;
- 2) выбрана модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- 3) принят линейный способ амортизации всех групп;
- 4) расчет сумм амортизации исходя из точного количества дней эксплуатации, включая первый и последний день;
- 5) определено понятие затрат на демонтаж, ликвидацию объектов и восстановление окружающей среды;
- 6) определено понятие и утвержден критерий существенности для расчетной ликвидационной стоимости;
- 7) введено понятие «вложения в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности»;
- 8) введено понятие долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- 9) изменен учет расходов будущих периодов;
- 10) неотделимые улучшения в арендуемое имущество отнесены к основным средствам;
- 11) затраты на приобретение программного обеспечения отнесены к НМА;
- 12) суммы арендных платежей в счет будущих периодов отнесены к расчетам с дебиторами/кредиторами;

- в связи со вступлением в силу Положения № 446-П от 22.12.2014г. «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» в Учетную политику на 2016 год внесено



изменение в распределение доходов и расходов в соответствии с символами ОФР; изменен метод учета доходов при досрочном расторжении договоров банковского вклада;  
- в связи со вступлением в силу Положения №465-П от 15.04.2015г. «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» в Учетной политике на 2016 год введены понятия краткосрочных, долгосрочных вознаграждений работникам и выходных пособий, порядок признания и бухгалтерский учет вознаграждений и пособий.

*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 периоды 2015 -2016гг. Банком не выявлено.

*Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка:*

Корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей Банка, не проводилось, в связи с тем, что существенные изменения в Учетную политику не вносились.

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

Отчетность на 01.01.2017г. 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.

*Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:*

За период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности в балансе Банка в соответствии с Указанием 3054-У Банка России от 04.09.2013г. отражались следующие корректирующие события:

корректировка (доначисление) процентов по кредитам 113 тыс. руб.

корректировка (увеличение) начисленных комиссионных и иных аналогичных доходов на 2 271 тыс.руб.

доначисление доходов от операций от сдачи имущества в аренду 11 тыс.руб.

доначисление расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты 4 547 тыс. руб.

корректировка (увеличение) сумм ранее начисленных процентов по депозитам 50 тыс. руб.,

доначисление операционных расходов на 4 848 тыс.руб.

изменение сумм резервов на возможные потери, сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату: увеличение резерва на 32 тыс. руб.;

уменьшение налога на прибыль 10 010 тыс.руб.

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила плюс 2 928 тыс. руб.

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событиях после отчетной даты).

В 2016 году корректировка по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в Банке отсутствовала.



**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	Данные на отчетную дату	Доля в % в общей сумме активов/обязательств	Данные на начало отчетного года	Доля в % в общей сумме активов/обязательств
Денежные средства	4 252 522	13.51	5 520 131	22.14
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 336 522	4.25	2 254 122	9.04
Обязательные резервы	691 463		446 917	
Средства в кредитных организациях	234 902	0.75	408 778	1.64
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 561 882	4.96	650 016	2.61
Чистая ссудная задолженность	21 131 747	67.13	11 367 480	45.58
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	130 713	0.42	1 734 364	6.95
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00
Требование по текущему налогу на прибыль	10117	0.03	959	0.00
Отложенный налоговый актив	0	0.00	151 072	0.61
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 399 515	7.62	2 340 410	9.38
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	27 525	0.09	0	0.00
Прочие активы	395 473	1.24	511 064	2.05
Всего активов	31 480 918	100	24 938 396	100
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0.00	0	0.00
Средства кредитных организаций	50 823	0.17	152	0.00
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 403 079	98.53	23 630 378	98.29
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	18 950 143		16 700 123	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0.00
Выпущенные долговые обязательства	184 140	0.62	78 407	0.33
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 137	0.00	0	0.00
Отложенное налоговое обязательство	90	0.00	151 162	0.63
Прочие обязательства	154 958	0.52	164 242	0.68
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	47 605	0.16	18 088	0.08
Всего обязательств	29 841 832	100	24 042 429	100
Средства акционеров (участников)	547 230		547 230	

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд	38 208		38 208	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	359		359	
Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0		0	
Переоценка инструментов хеджирования	0		0	
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0		0	
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	310 170		566 349	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	743 119		-256 179	
Всего источников собственных средств	1 639 086		895 967	
Безотзывные обязательства кредитной организации	62 064 261		17 796 152	
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4 027 233		714 861	
Условные обязательства некредитного характера	84 371		41 810	

**1.4.1.1. Денежные средства Банка и их эквиваленты** в драгметаллах по состоянию на 1 января 2017 года составили 5 823 946 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 8 183 031 тыс. руб.) или 18,51% от суммы активов и распределены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 января 2017 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Наличные денежные средства	4 252 522	5 520 131
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	645 059	1 807 205
Корреспондентские счета в банках	227 993	382 965
- <i>Российской Федерации</i>	<i>227 993</i>	<i>382 965</i>
- <i>других стран</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резерв под обесценение	5 730	6 136
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	12 639	31 949
Резерв под обесценение	0	0
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 132 483</b>	<b>7 736 114</b>

Резерв под обесценение создан на остатки по корреспондентским счетам, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, а так же с внутренним положением 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 несения потерь. Эти остатки

переносятся в статью «Прочие активы». На 01.01.2017г. такие остатки составили 27 457 тыс. руб., резерв 5 730 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 23 346 тыс. руб., резерв 6 136 тыс. руб.).

#### 1.4.1.1.1. Обязательные резервы

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
обязательные резервы по средствам в рублях	536 373	337 505
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	155 090	109 412
<b>Итого</b>	<b>691 463</b>	<b>446 917</b>

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:

	на 01.01.2017, в %	на 01.01.2016, в %
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	5.0	4.25
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	7.0	4.25
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	5.0	4.25
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	6.0	4.25
Норматив по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	5.0	4.25
Норматив по иным обязательствам в иностранной валюте	7.0	4.25
Коэффициент усреднения	0.4	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 01.01.2017г. 1 561 882 тыс. руб. Финансовые активы представлены облигациями федерального займа и российских эмитентов в валюте Российской Федерации:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	857 828	543 142
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	704 054	1 274
Облигаций компаний	704 054	1 274

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	1 561 882	544 416
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	0	105 600
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 561 882	650 016

**Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.01.2017г.**

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	857 828	29.01.2025	17.09.2031	8,5%	11,9%
Облигации компаний	704 054	31.01.2025	20.02.2025	12,5%	13,25%

**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 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 29.12.2009года №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:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.	Географические зоны
Сделки обратного РЕПО	9 008 049	4 599 999	Россия
Сделки МБК	0	7 288	Россия

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация



<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:</b>	<b>10 033 995</b>	<b>4 711 860</b>	Россия
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>1 788 408</i>	<i>628 922</i>	Россия
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>8 240 796</i>	<i>4 081 017</i>	Россия
<i>Прочие требования</i>	<i>4 791</i>	<i>1 921</i>	Россия
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:</b>	<b>2 574 036</b>	<b>2 472 127</b>	Россия
<i>Потребительские кредиты</i>	<i>1 062 088</i>	<i>1 941 833</i>	Россия
<i>Ипотечные кредиты</i>	<i>673 292</i>	<i>309 618</i>	Россия
<i>Жилищные кредиты</i>	<i>400 000</i>	<i>0</i>	Россия
<i>Автокредиты</i>	<i>427 366</i>	<i>220 606</i>	Россия
<i>Прочие требования</i>	<i>11 290</i>	<i>70</i>	Россия
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>21 616 080</b>	<b>11 791 274</b>	Россия
Фактически сформированный резерв на возможные потери	484 333	423 794	Россия
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>21 131 747</b>	<b>11 367 480</b>	Россия

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 01.01.2017г. в сумме 484 333 тыс. руб., на 01.01.2016г. 423 794 тыс.руб.

Информация по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Примечании 1.5.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2017г.:

тыс. руб.	Просроченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Сделки обратного РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>9 008 049</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 008 049</b>
<b>Сделки МБК</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>52 183</i>	<i>1 281 041</i>	<i>1 800 375</i>	<i>1 404 216</i>	<i>2 058 379</i>	<i>3141962</i>	<i>9 738 156</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>302 862</i>	<i>119 568</i>	<i>202 966</i>	<i>451 153</i>	<i>772 036</i>	<i>530 814</i>	<i>2 379 399</i>
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6143</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>6 143</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>355 045</b>	<b>10 408 658</b>	<b>2 009 484</b>	<b>1 855 369</b>	<b>2 830 415</b>	<b>3 672 776</b>	<b>21 131 747</b>

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2016г.:

тыс. руб.	Просроченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
<b>Сделки обратного РЕПО</b>	<b>0</b>	<b>4 599 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 599 999</b>
<b>Сделки МБК</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 288</b>
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	<i>2 973</i>	<i>43 574</i>	<i>1 893 942</i>	<i>423 346</i>	<i>373 485</i>	<i>1 778 822</i>	<i>4 516 142</i>
<i>Кредиты физическим лицам</i>	<i>249 158</i>	<i>9 859</i>	<i>864 909</i>	<i>41 830</i>	<i>8 566</i>	<i>1 067 888</i>	<i>2 242 210</i>
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1841</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>1 841</i>
<b>Итого чистая ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>252 131</b>	<b>4 653 432</b>	<b>2 760 692</b>	<b>472 464</b>	<b>382 051</b>	<b>2 846 710</b>	<b>11 367 480</b>

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

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

Вложения в финансовые активы для продажи по состоянию на 01.01.2017г. составляют 130 713тыс. руб. Ставки купона от 4,75 до 5%. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.01.2017г.			На 01.01.2016г.		
	рубли	доллары США	ЕВРО	рубли	доллары США	ЕВРО
<b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.:</b>	-	<b>130 713</b>			<b>1 564 624</b>	<b>169 740</b>
Облигации- всего:	-	130 713	-		-	-
Облигации федерального займа	-	130 713	-		-	-
Прочие облигации нерезидентов	-	-	-	-	1 564 624	169 740

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи 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, имеющих в наличии для продажи на 01.01.2017г.:**

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	<b>130 713</b>	29.04.2020	27.05.2026
Итого	<b>130 713</b>		

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

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

**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, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги.**

По состоянию на 01.01.2017г. и 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 01.01.2017г. 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 2016 и 2015 годах 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 таких ценных бумаг.

**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.**

Структура основных средств:

	Земля и здания	Автотранспорт	Прочие ОС	Всего
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2015</b>	<b>1 970 998</b>	<b>30 628</b>	<b>107 594</b>	<b>2 109 220</b>
Поступления	0	3 546	54 990	58 536
Выбытия	0	1 736	13 186	14 922
Амортизация	33 098	7 097	31 625	71 820
Прочие изменения +/-	506	0	493	999
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2016</b>	<b>1 938 406</b>	<b>25 341</b>	<b>118 266</b>	<b>2 082 013</b>

Стоимость основных средств Банка в течение отчетного периода изменилась незначительно.

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.

Ниже представлена информация о справедливой стоимости НВНОД по состоянию на 01.01.2017г.:

<b>Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода</b>	<b>193 890</b>
Перевод объектов прочих активов в состав инвестиционного имущества	-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в основные средства	-
Чистая прибыль/(убыток) в результате корректировки справедливой стоимости	-
Прочие изменения (выбытие)	-
<b>Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода</b>	<b>193 890</b>

Инвестиционное имущество по состоянию на 01.01.2017г. включает следующие объекты общей стоимостью 193 890 тыс. руб.:

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

Общая стоимость объектов НВНОД за 2016 год не изменилась.

По результатам оценки текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД по состоянию на конец года (реализованного помещения - на дату реализации), проведенной Департаментом залоговых операций, текущая стоимость объектов НВНОД в 2016 году не изменилась.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить Банку экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у Банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Стоимость объектов нематериальных активов, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию и не может превышать срок деятельности Банка.

**Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, объединяются в однородную группу нематериальных активов - компьютерное программное обеспечение, авторские права, патенты, др.**

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов:

группа НМА	первоначальная стоимость				накопленная амортизация			
	31.12.2015	приобретено	выбыло	31.12.2016	31.12.2015	начислено	списано при выбытии	31.12.2016
	<b>33</b>	<b>211 568</b>	<b>107 370</b>	<b>104 231</b>	<b>15</b>	<b>26 440</b>	<b>9 181</b>	<b>17 274</b>
Фирменные наименования	16	0	0	16	8	3	0	11
Компьютерное программное обеспечение	0	123 484	22 854	100 630	0	26 421	9 181	17 240
Компьютерное программное обеспечение	0	49	49	0	0	0	0	0
Авторские права	1	0	0	1	0	0	0	0
Авторские права	16	0	0	16	7	5	0	12
Компьютерное программное обеспечение	0	62	13	49	0	11	0	11
НМА в процессе разработки	0	87 973	84 454	3 519	0	0	0	0

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

Информация о балансовой стоимости материальных запасов (без внеоборотных):

<b>Балансовая стоимость на 31.12.2014</b>	<b>14 445</b>	<b>Балансовая стоимость на 31.12.15</b>	<b>6 980</b>
Поступления	146 975	Поступления	102 052
Выбытия	154 440	Выбытия	102 929
<b>Балансовая стоимость на 31.12.2015</b>	<b>6 980</b>	<b>Балансовая стоимость на 31.12.16</b>	<b>6 103</b>

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи согласно учетной политике Банка признаются:

-объекты основных средств,

-активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, учитываемых в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

уполномоченным органом (или уполномоченным лицом) Банка принято решение о продаже долгосрочного актива;

Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости. Увеличение дисконтированной стоимости расходов на продажу долгосрочных активов с течением времени признается процентным расходом.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

**По состоянию на 01.01.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 27 525 тыс.руб.:**

Вид долгосрочного актива	Стоимость в тыс. руб. на 01.01.2017г.
Жилая недвижимость	20 541
Земельные участки	6 322
Прочее	662

**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 2016 году Банком не производилось.

**1.4.1.15.** На начало 2016г. Банк был в полном объеме укомплектован оборудованием и техническими средствами для ведения банковской деятельности. Однако, развитие региональной сети потребовало значительных капитальных вложений. Поэтому, в течение отчетного года проводились капитальные вложения, связанные с модернизацией компьютерной техники, усилением системы охраны, модернизацией и заменой служебного спецтранспорта, приобретением современной кассовой техники.

Структура капвложений в части введенных в эксплуатацию объектов:

<b>Направления капитальных вложений ( в части объектов, введенных в эксплуатацию):</b>	<b>Сумма капвложений в 2016 году</b>	<b>Сумма капвложений в 2015 году</b>
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация	7 715	20 079
Системы безопасности (охрана)	4 939	8 497
Пополнение транспортного парка, включая спецавтомобили	3 546	9 374
Оборудование для касс; сейфовые ячейки; банкоматы; оборудование для выпуска пластиковых карт	30 810	23 106
Прочее – мебель, вывески, офисное оборудование и др.	2 624	6 391
<b>Итого:</b>	<b>49 634</b>	<b>67 447</b>

Всего сумма договорных обязательств исполненных Банком (включая филиалы) составила 49 634 тыс.руб.

<b>Направления капитальных вложений</b>	<b>Сумма капвложений</b>	<b>Сумма капвложений</b>
---	------------------------------	------------------------------



( в части объектов, не введенных в эксплуатацию):	на 01.01.2017г.	на 01.01.2016г.
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация, систем хранения данных	17 164	310
Системы безопасности (охрана)	1 019	1 496
Оборудование для касс; сейфовые ячейки; банкоматы; оборудование для выпуска пластиковых карт	10 856	28 088
Прочее – мебель, вывески, офисное оборудование, прокладка кабеля и др.	1 513	408
<b>Итого:</b>	<b>30 552</b>	<b>30 302</b>

**1.4.1.16.** Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, в 2016 году не проводилась.

**1.4.1.17.** Последняя переоценка объектов НВНОД осуществлялась сотрудником Департамента залоговых операций Банка по состоянию на 27 декабря 2016г.

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 395 473 тыс.руб. (с учетом СПОД и за минусом сформированных резервов на возможные потери) или 1,24% от общей суммы активов, что сопоставимо с остатками по счетам, входящим в данную статью баланса на конец 2015 года – 2,05% от общей суммы активов.

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

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	29 648	12 524
Расчеты по брокерским операциям	105	101
Начисленные проценты	22 475	14 705
Просроченные начисленные проценты	14 647	22 052
Прочие незавершенные расчеты	58 861	30 555
Расчеты с дебиторами и кредиторами	57 915	51 631
Расчеты по налогам и сборам	2 832	1 752
Расходы будущих периодов	6 307	82 289
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	200 872	296 071
Прочие расчеты	83 778	71 351
Резерв на возможные потери	81 967	71 967
<b>Итого прочие активы</b>	<b>395 473</b>	<b>511 064</b>

В 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 81 967тыс. руб. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период , превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

**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):**

На 01.01.2017г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	50 823	50 215	545	63	50 823	-	-

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	152	-	-

**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		Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
01. 01.2017г.	Сумма					
Государственные и общественные организации	4 420 392	2 229 692	1 500 200	510 100	180 400	0
текущие (расчетные) счета	4 390 092	2 229 692	1 480 000	500 000	180 400	0
депозиты	30 300	0	20 200	10 100	0	0

<b>Прочие юридические лица</b>	<b>6 032 544</b>	<b>5 348 850</b>	<b>478 850</b>	<b>32 206</b>	<b>107 903</b>	<b>64 735</b>
текущие (расчетные) счета, прочие привлеченные средства	<b>5 350 850</b>	5 348 850	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 000</b>	<b>0</b>
депозиты	<b>681 694</b>	<b>0</b>	478 850	32 206	105 903	64 735
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>18 950 143</b>	<b>3 739 723</b>	<b>3 420 034</b>	<b>2 574 772</b>	<b>8 295 655</b>	<b>919 959</b>
текущие счета, прочие привлеченные средства	<b>3 609 011</b>	3 609 011	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Вклады (депозиты)	<b>15 341 132</b>	130 712	3 420 034	2 574 772	8 295 655	919 959
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>29 403 079</b>	<b>11 318 265</b>	<b>5 399 084</b>	<b>3 117 078</b>	<b>8 583 958</b>	<b>984 694</b>

<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
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>1 177 308</b>	<b>1 177 308</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
текущие (расчетные) счета	<b>1 177 308</b>	1 177 308	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
депозиты	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>5 752 947</b>	<b>4 089 238</b>	<b>542 820</b>	<b>165 058</b>	<b>2 340</b>	<b>953 491</b>
Субординированные займы нерезидентов	<b>943 831</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	943 831
текущие (расчетные)	<b>4 089 238</b>	4 089 238	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год.

счета, прочие привлеченные средства						
депозиты	719 878	0	542 820	165 058	2 340	9 660
Физические лица и индивидуальные предприниматели	16 700 123	2 629 499	1 947 422	6 433 972	5 332 538	356 692
текущие счета, прочие привлеченные средства	2 586 078	2 586 078	0	0	0	0
Вклады (депозиты)	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

Ниже представлена информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

**По состоянию на 01.01.2017г.:**

	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производства	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Сельское хозяйство и охотничье хозяйство	Строительство	Транспорт и связь	Оптовая и розничная торговля	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Прочие отрасли	Граждане	Всего:
Текущие, расчетные счета, прочие привлеченные средства	1 984 673	558 789	1 291 374	341 370	1 394 181	735 681	1 186 777	832 528	1 415 569	3 609 011	13 349 953
Вклады/депозиты	42 000	45 300	0	18 000	81 541	37 850	63 500	302 103	121 700	15 341 132	16 053 126

**По состоянию на 01.01.2016г.:**

	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производства	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	Строительство	Транспорт и связь	Оптовая и розничная торговля	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Прочие отрасли	Граждане	Всего:
--	----------------------------	-----------------------------	--	---	---------------	-------------------	------------------------------	---	----------------	----------	--------

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

Текущие, расчетные счета, прочие привлеченные средства	30 154	394 349	553 176	237 123	382 888	279 323	1 565 202	579 327	1 245 004	2 586 078	7 852 624
Вклады/депозиты	0	203 765	0	10 300	17 000	8 030	88 255	2 537	389 991	14 114 045	14 833 923

#### 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). Объем составляет 184 140 тыс.руб.

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

На 01.01.2017г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	149 627	91 874	24 667	5 180	27 906
Доллары США	34 513	4 185	30 328	0	0

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 2,5 до 8% годовых. Сроки погашения минимальный 10.01.2017г., максимальный 01.04.2019г.

По состоянию на 1 января 2017 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 174 140 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.**

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 - 67 659 тыс. руб.;
- проценты, начисленные по депозитам юридических лиц, обязательства по процентам по субординированным займам – 7 760 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 5 161 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 с учетом СПОД 154 958 тыс. руб. или 0,52% от общей суммы обязательств:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиторская задолженность	18 202	12 944
Начисленные проценты	80 580	122 372
Задолженность по расчетам с персоналом	29 873	107
Налоги к уплате	12 275	15 221
Доходы будущих периодов	2	3 891
Прочие	14 026	9 707
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>154 958</b>	<b>164 242</b>

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), начисления по неиспользованным отпускам перед персоналом в сумме 29 651 тыс. руб. и т.д.

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

По состоянию на 01.01.2017г. **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.

В 2016 году изменений в составе основных акционеров не происходило.

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%

#### 1.4.1.26. Информация о внебалансовых обязательствах.

Общий объем внебалансовых обязательств по бухгалтерскому балансу на 01.01.2017г. составил 66 175 865 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 18 717 823 тыс.руб.). Ниже приведена информация по внебалансовым обязательствам подверженным риску.

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условны х обязател ьств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	расчетны й	расчет ный с учето м обеспе чения	фактически сформированный				
										итого	по категориям качества			
									II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	1 384 140	565 306	771 210	43 029	0	4 595	23 547	23 061	23 061	7 705	10 761	0	4 595
1.1	со сроком более 1 года	141 020	22 007	113 937	5 076	0	0	2 213	1 777	1 777	1 147	630	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3 807 363	1 764 285	2 043 078	0	0	0	22 722	21 757	21 757	21 757	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	1 358 719	633 774	724 945	0	0	0	8 470	8 286	8 286	8 286	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5), в том числе:	5 191 503	2 329 591	2 814 288	43 029	0	4 595	46 269	44 818	44 818	29 462	10 761	0	4 595
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	1 499 739	655 781	838 882	5 076	0	0	10 683	10 063	10 063	9 433	630	0	0

7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	265 272	0	265 057	184	31	0	2 787	2 787	2 787	2 740	35	12	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	45 402	0	45 187	184	31	0	588	588	588	541	35	12	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	219 870	0	219 870	0	0	0	2 199	2 199	2 199	2 199	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

#### 1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Наименование статьи	Данные за отчетный период в тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, в тыс.руб.
Процентные доходы	2 594 732	1 698 446
Процентные расходы	1 587 526	1 388 155
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 007 206	310 291
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-83 131	-213 953
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	924 075	96 338
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 923	1 106 304
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	10 788	-4 251
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	3 195
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	849 473	-496 668
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-202 484	136 436
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-8 473	398
Комиссионные доходы	1 011 924	581 962
Комиссионные расходы	114 911	72 585
Изменение резерва по прочим	-35 481	-36 838

потерям		
Прочие операционные доходы	552 294	729 330
Чистые доходы (расходы)	3 098 128	2 043 621
Операционные расходы	2 251 760	2 157 862
Прибыль (убыток) до налогообложения	846 368	-114 241
Возмещение (расход) по налогам	103 249	141 938
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	736 068	-256 179
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7 051	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	743 119	-256 179

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

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2015 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2015 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2015 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	1 306 603	1 223 472	-83 131	909 171	695 218	-213 953
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	24 303	9 764	-14 539	8 531	8 946	415
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	348 586	313 105	-35 481	306 048	269 210	-36 838
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 655 189</b>	<b>1 536 577</b>	<b>-118 612</b>	<b>1 215 219</b>	<b>964 428</b>	<b>-250 791</b>

В отчетном периоде ссуды и проценты по ним списанные за счет резервов составили 9 752 тыс.руб. (в 2015 году - 4 075 тыс.руб.). Прочие активы списанные за счет резервов 9 210 тыс.руб. (в 2015 году - 7 380 тыс.руб.). Общее списание 18 962 тыс.руб. (в 2015 году - 11 455 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год
Доходы от операций с иностранной валютой	2 244 237	2 637 799

Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	18 471 648	27 241 628
<b>Итого доходы</b>	<b>20 715 885</b>	<b>29 879 427</b>
Расходы от операций с иностранной валютой	1 394 764	3 134 467
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	18674132	27 105 192
<b>Итого расходы</b>	<b>20 068 896</b>	<b>30 239 659</b>
<b>Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-202 484</b>	<b>136 436</b>
<b>Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой</b>	<b>849 473</b>	<b>-496 668</b>

Чистый доход от операций с иностранной валютой сформировался за счет получения доходов от конверсионных операций в результате досрочного расторжения договоров субординированных займов в иностранной валюте и размещения в национальной валюте.

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

тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	12 656	21 220
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	69 386	95 120
Расходы по налогу на имущество	19 744	25 067
Расходы по транспортному налогу	378	77
Расходы по прочим налогам и сборам	1 085	454
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>103 249</b>	<b>141 938</b>

В течение 2016 и 2015 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%).

В августе 2016 года Банк вступил в Свободную экономическую зону (СЭЗ), на основании договора который обязывает к выполнению определенных требований при этом снимая бремя уплаты налогов. Банк начнет исчисление налога на прибыль по СЭЗ с 1 квартала 2017 года.

По налогу на прибыль налоговые ставки применяются при условии ведения отдельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой в соответствии с договором об осуществлении деятельности в свободной экономической зоне, и доходов (расходов), полученных (понесенных) при осуществлении иной деятельности (п.1.7. НК РФ). Ставка налога на прибыль в бюджет Республики Крым составит 2% в течение 3-х лет с даты включения в реестр участников, 6% с 4-го по 8-ой годы и 13,5% с 9-го года; в Федеральный бюджет – 0% в течение 10 лет начиная с налогового периода, в котором в соответствии с данными налогового учета была впервые получена прибыль от реализации товаров (работ, услуг), произведенных в рамках договора об осуществлении деятельности в СЭЗ (Закон Республики КРЫМ от 29.12.2014г. № 61-ЗРК/2014, п.1.7. НК РФ).

Налог на имущество. Начиная с даты по состоянию на 01.09.2016 года в соответствии с Законом Республики КРЫМ от 29.12.2014г. № 61-ЗРК/2014 Банк применяет ставку налога на имущество 0% в бюджет

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

Республики Крым. Указанная ставка применяется в течение 10 лет в отношении имущества учитываемого на территории СЭЗ п.26 ст. 381 НК РФ. Налоговые ставки, установленные законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя, не могут быть повышены в течение пяти последовательных налоговых периодов начиная с налогового периода, с которого применяется налоговая ставка (п.5ст.380НК РФ).

Налог на землю в бюджет Республики Крым – 0% на 3 года с месяца возникновения права собственности на каждый земельный участок п.12 ст. 395 НК РФ. В отношении земельных участков, расположенных на территории свободной экономической зоны и используемых в целях выполнения договора об осуществлении деятельности в свободной экономической зоне.

#### 1.4.2.4 Информация о вознаграждениях работникам:

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

Начисленные расходы на оплату труда составили в целом по Банку:

На 01.01.2017	На 01.01.2016	Отклонение
985 590	917 691	+7,40%

При этом списочная численность персонала уменьшилась и составила:

На 01.01.2017	На 01.01.2016	Отклонение
1 840	2 064	-10,85%

При сокращении количества персонала объем выплат в 2016 году увеличился в связи с сокращением штата и выплат сотрудникам компенсаций при увольнении в размере двух окладов, а также неиспользованных отпусков в соответствии с трудовым законодательством. А так же были начислены расходы по неиспользованным отпускам в сумме 29 651 тыс. руб.

#### 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.

#### 1.4.2.6 Прочее раскрытие доходов и расходов.

##### От прекращенной деятельности.

Банк в 2016году получил доход в сумме 8 875 тыс.руб. от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи и понес расход от их же реализации в сумме 1 824 тыс.руб. Чистая прибыль от прекращенной деятельности составила 7 051 тыс.руб.

##### Операционные доходы.

тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год	изменение в %
Доходы от сдачи в аренду сейфов и специальных помещений	14 222	6 914	105.70
Доходы от сдачи в аренду имущества	9 676	7 961	21.54
Доходы от уступки прав требования	17 057	364	4585.99
Доходы полученные от безвозмездно полученного имущества	0	663 000	-
доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	456 345	0	-
Прочие операционные доходы	54 994	51 091	7.64
<b>Итого доходы</b>	<b>552 294</b>	<b>729 330</b>	<b>-24.27</b>

Операционные доходы сложились в 2016 году в результате исполнения соглашения о прощении основного долга и процентов по субординированному займу в общей сумме 456 345 тыс. руб. Данные за 2015 год приведены в сопоставимость, в связи с изменением алгоритма по данной статье и выносом в отдельную статью финансового результата от операций с драгметаллами.



**Операционные расходы.**

тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год	изменение в %
Расходы на оплату труда, и другие выплаты на содержание персонала	985 590	917 691	7.40
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	240 930	256 074	-5.91
Амортизация	89 078	59 691	49.23
Расходы на содержание имущества, арендная плата	400 218	605 832	-33.94
Организационные и управленческие расходы в т.ч.	506 615	296 126	71.08
<i>охрана</i>	<i>96 952</i>	<i>102 640</i>	-
<i>реклама</i>	<i>26 332</i>	<i>42 819</i>	-
<i>услуги связи</i>	<i>36 890</i>	<i>33 022</i>	-
<i>страхование</i>	<i>90 438</i>	<i>52 440</i>	-
<i>прочие</i>	<i>256 003</i>	<i>65 205</i>	-
Прочие операционные расходы	29 329	22 448	30.65
Итого операционных расходов	2 251 760	2 157 862	4.35

**Комиссионные доходы и расходы.**

тыс. руб.	за 2016 год	за 2015 год	изменение
Комиссионные доходы от ведения банковских счетов и РКО	714 258	522 561	36.68
Комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий	233 543	29 987	678.81
Комиссионные доходы прочие	64 123	29 414	118.00
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>1 011 924</b>	<b>581 962</b>	73.88
Комиссионные расходы от операций с валютными ценностями	9 499	3 244	192.82
Комиссионные расходы по переводам денежных средств	55 100	38 447	43.31
За посреднические услуги по брокерским договорам	2 289	7 511	-69.52
Комиссионные расходы прочие	48 023	23 383	105.38
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>114 911</b>	<b>72 585</b>	58.31

Комиссионные доходы в основном сформировались за счет комиссий полученных от выдачи банковских гарантий.

**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 не привели к существенным убыткам для Банка, объем выплат в 2016 году составил 812 тыс.руб. и 17 тыс.долларов США.

В 2016 году Банком велись судебные процессы, по итогам которых судебными актами присуждено в пользу Банка 653 216 тыс. руб., из них взыскано в пользу Банка 2 006 тыс. руб. Судебные иски, в которых Банк выступает ответчиком, е находятся в процессе рассмотрения в судебных инстанциях .

#### 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, осуществляющие 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 2016/12-23 от 23.12.2016), 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.

Во втором в квартале 2016 года Банк в рамках программы докапитализации получил от ГК «АСВ» субординированные займы в размере 1 398 175 тыс.руб.

Кредитор	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"	ГК "АСВ"
Сумма займа	279 635 тыс.руб.	279 635 тыс.руб.	279 635 тыс.руб.	279 635 тыс.руб.	279 635 тыс.руб.
Дата включения в капитал	28.04.2016	28.04.2016	28.04.2016	28.04.2016	28.04.2016
Дата погашения инструмента	22.01.2025	24.02.2027	26.09.2029	28.04.2032	29.11.2034
Текущая ставка на 01.01.2017	11,90%	11,90%	11,88%	11,84%	11,81%

Более подробная информация об инструментах капитала приводится в Разделе 5 отчетности по форме 0409808, а актуальные данные этого раздела раскрываются на сайте Банка в разделе «Раскрытие регуляторной информации».

В течение 2016 года Банк строго соблюдал требования Банка России к капиталу. Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка 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:

Наименование показателей	Минимально допустимое числовое значение нормативов, установленное Инструкцией ЦБ РФ №139-И	Значения показателей на 01.01.2017 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2016 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	2 968 240	1 771 402
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	7,5%	5,6%

Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	7,5%	12,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	14,6%	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 на 01.01.2017г.

номер пл 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
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход всего, в том числе:	24.26	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
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 451 675
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.16	29 453 902	X	X	X

2.1	субординированные кредиты отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 451 675
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 398 175
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 399 515	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	86 957	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0

3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	52 174	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	52 174
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	34 783	отрицательная величина добавочного капитала	27	34 783

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

Начиная с отчетности за 1 квартал 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 01.01.2017	На 01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	1 516 565	1 771 402
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 025 888	25 192 273
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.7	7.0

По состоянию на 01.01.2017 г. значение показателя финансового рычага изменилось в связи с ростом активов и составило 4,7%.

Информация о значениях нормативов более подробно приводится в разделе 1.4.3 и 1.5.

Банк в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включает значения ситуационных кодов 8922 (Овм\*), 8930 (Овт\*), 8978 (О\*). Данные показатели определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете кодов, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

периода в пределах 1% совокупной средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

Банк не раскрывает информацию о нормативе краткосрочной ликвидности, т.к. не относится к категории системно значимой кредитной организации.

#### **1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.**

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

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

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 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». На 01.01.2017г. такие остатки составили 27 457 тыс.руб., резерв 5 730 тыс.руб. (на 01.01.2016г. 23 346 тыс. руб., резерв 6 136 тыс. руб.)

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.**

В 2016 году АО «ГЕНБАНК» продолжил работу по совершенствованию внутренней методологической базы, процедур оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с нормативными документами Банка России, включая Указание Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Решением Совета директоров АО «ГЕНБАНК» утверждена новая редакция Политики управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «Политика по управлению банковскими рисками»), которая является ведущим документом по управлению рисками, определяет стратегию Банка по управлению рисками, оценку основных видов рисков, стресс-тестирование, включая:

- определение видов рисков, наиболее значимых для Банка;
- описание основных принципов управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- установление организационной структуры системы управления банковскими рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка, вовлеченных в процесс управления рисками;
- определение, оценка количественных и качественных показателей склонности Банка к риску;
- определение потребности в капитале, целевого уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала;
- методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;
- систему лимитов;
- механизмы внутреннего контроля;
- методы управления и снижения отдельных видов рисков;
- организацию процедур расчета, контроля и планирования капитала, оценки достаточности капитал;
- отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала.

В соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2012 №193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» в рамках планирования действий в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям Советом директоров АО «ГЕНБАНК» утверждена новая редакция Плана восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК».

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**



В 2016 году решением Правления Банка утверждены изменения и дополнения в следующие документы Банка по управлению рисками:

- Положение «О Малом Кредитном комитете АО «ГЕНБАНК»;
- Положение «О порядке расчета и формирования резервов на возможные потери в АО «ГЕНБАНК»;
- Положение «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (кроме кредитных организаций)»;
- Положение «О порядке оценки кредитного риска и формирования резервов по портфелям однородных ссуд в АО «ГЕНБАНК»;
- 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»;
- Порядок по определению групп связанных заемщиков;
- Методика оценки кредитного риска по гарантиям и поручительствам;
- Методика экспресс-анализа оценки кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (гарантии и поручительства).

Другими ведущими документами по управлению рисками, утвержденными решением Правлением Банка, являются:

- Порядок установления лимитов по операциям, проводимым Казначейством и определения величины резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам в АО «ГЕНБАНК»;
- 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»;

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.

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.

В 2016 году 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.

В целях усиления контроля управления риском материальной мотивации персонала в Банке создан Комитет по вознаграждениям, который осуществляет деятельность в соответствии с Положением «О Комитете по вознаграждениям Акционерного общества «ГЕНБАНК», утвержденным Советом директоров Банка.

**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, рыночный риск, операционный риск. К дополнительным видам рисков, которые Банк оценивает на постоянной основе, относятся: риск потери ликвидности, процентный риск, риск концентрации, регуляторный риск, стратегический риск, риск потери деловой репутации, правовой риск.

К источникам возникновения 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 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** – сбой 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 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 риску концентрации** – подверженность кредитной организации крупным рискам (наличие крупнейших заемщиков, кредиторов), зависимость Банка от которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность;

**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;

**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.

#### **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.

**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. 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 с учетом надбавок к нормативам достаточности капитала 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 с учетом надбавок, установление и контроль целевого значения норматива достаточности капитала. Запас к нормативу достаточности капитала на покрытие прочих рисков установлен в размере 1% пункта;

- 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, инициирующих 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 риску, 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 документального оборота.

**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	<div> <div>диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения;</div> <div>установление лимитов на проведение кредитных операций, концентрации кредитных рисков;</div> <div>снижение лимитов концентрации и риска потерь, привлечение дополнительного залогового обеспечения;</div> <div>развитие сотрудничества с гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства;</div> <div>использование кредитного конвейера для физических лиц, позволяющего повысить качество и скорость проверки потенциальных заемщиков;</div> <div>увеличение доли собственных средств заемщика и снижение доли предоставленных кредитных средств со стороны Банка в общей стоимости кредитного проекта;</div> <div>коллегальность принятия решений при кредитовании заемщиков;</div> <div>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;</div> <div>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;</div> <div>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);</div> <div>соблюдение лимитов концентрации кредитных рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», включая: <div> <div>– максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);</div> <div>– максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);</div> <div>– максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);</div> <div>– совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).</div> </div> </div> <div>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»;</div> <div>формирование резервов на возможные потери по иным активам в соответствии с Положением</div> </div>

	<p>Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»; 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 подход 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>
Риск потери ликвидности	<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"> <li>– Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);</li> <li>– Норматив текущей ликвидности банка (Н3);</li> <li>– Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);</li> </ul> <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 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» (<a href="http://ideal.ru/">http://ideal.ru/</a>), 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. Сублимиты могут быть установлены как в процентном отношении от величины 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);</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;</p> <p>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>количественная оценка (измерение) репутационного риска на основе показателей, рекомендуемых Банком России для целей оценки риска потери деловой репутации;</p> <p>получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере репутационного риска (формирование и предоставление органам управления специального отчета об уровне риска потери деловой репутации);</p> <p>контроль за соблюдением законодательства, 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>обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным операциям (сделкам);</p> <p>мониторинга деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в средствах массовой информации;</p> <p>контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;</p> <p>развитие системы информационного обеспечения, исключающей использование сотрудниками Банка служебной информации в личных интересах, а также предоставляющей органам управления и сотрудникам Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о кредитной организации в средствах массовой информации (периодических печатных изданиях, радио, телевидении, иных формах периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источниках;</p> <p>своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности информации, полученной из средств массовой информации, своевременного реагирования на указанную информацию, публикация опровержения (в случае появления отрицательных публикаций о Банке, акционерах, руководстве);</p> <p>применение дисциплинарных мер к сотрудникам Банка, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка;</p> <p>ограничение (приостановление) операций, несущие повышенный риск потери деловой репутации;</p> <p>распределение полномочий и ответственности;</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 с 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	Наименование формы отчетности	До сведения каких органов управления Банка	Периодичность предоставления управленческой отчетности
---	---	-------------------------------	--	--

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

	отчетность		доводится управленческая отчетность	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	Таблица (предварительный, плановый расчет) оценки нормативов достаточности собственных средств (капитала) (Н1.1, Н1.2, Н1.0), активов под риском, нормативов ликвидности, оперативных данных по балансу с динамикой изменения основных статей активов и пассивов (кредитный портфель, ценные бумаги, размещенные межбанковские кредиты и депозиты, привлеченные средства клиентов Банка) Анализ среднемесячных остатков расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов физических лиц	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	Казначейство	Сведения о платежной позиции Банка	Правление	Ежедневно
8	Департамент рисков	Отчет об оценке уровня кредитного риска (основные показатели кредитного риска, стресс-тестирование)	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
9	Департамент рисков	Отчет об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование	Правление Банка, Совет директоров	Ежегодно
11	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
12	Департамент рисков	Отчет «Оценка состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка (ключевые финансовые индикаторы)»	Казначейство, Правление, Совет директоров	Еженедельно, по мере наличия данных
13	Департамент рисков	Сведения о риске процентной ставки (по форме отчетности 0409127), стресс- тестирование	Правление, Совет директоров	Ежеквартально

14	Департамент рисков	Расчет величины рыночных рисков в соответствии Положением Банка России №511-П, 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
15	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 риска»	Правление, Совет директоров	1 раз в полугодие, ежегодно
16	Департамент рисков	Оценка уровня правового риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
17	Заместитель Председателя Правления, курирующий управление рисками	Стратегический план развития	Совет директоров	По мере внесения изменений
18	Заместитель Председателя Правления, курирующий управление рисками	Финансовый план	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
19	Департамент рисков	Оценки уровня стратегического риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
20	Департамент рисков	Оценка уровня риска потери деловой репутации	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
21	Департамент рисков	Отчет о стресс-тестировании АО «ГЕНБАНК»	Правление, Совет директоров	Ежегодно
22	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
23	Департамент рисков	Отчет об оценке показателей, характеризующих склонность Банка к риску, достаточность капитала, отдельные виды значимых рисков, выполнение обязательных нормативов (в соответствии с п.6.4 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У) Таблицы о выполнении (не выполнении) установленных лимитов	Правление, Совет директоров	Ежемесячно, Ежеквартально
24	Бухгалтерский отчет Управление отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (ф. 0409808).	Совет директоров, Правление	Ежеквартально (годовая)
25	Служба внутреннего контроля	Отчет об уровне регуляторного риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально, Ежегодно

26	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.

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 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».

В 2016 году в целях автоматизации оценки кредитного риска по физическим лицам Банком внедрен кредитный конвейер для физических лиц, позволяющий повысить качество и скорость проверки потенциальных заемщиков и уменьшить время рассмотрения заявок по всем кредитным продуктам Банка.

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») распределена следующим образом по состоянию на 01.01.2017 и 01.01.2016:

Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков	На 01.01.2017 Доля, в %	На 01.01.2016 Доля, в %
Добыча полезных ископаемых	0,03	0,15
Обрабатывающие производства	7,80	9,98
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4,42	5,89

Сельское хозяйство	1,91	2,46
Строительство	11,16	8,90
Транспорт и связь	2,29	1,43
Оптовая и розничная торговля	26,30	19,54
Операции с недвижимым имуществом	12,09	5,66
Прочие виды деятельности	10,71	8,28
На завершение расчетов	5,25	5,76
Физические лица	18,04	31,95
<b>Итого</b>	<b>100,00</b>	<b>100,00</b>

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 01.01.2017 и на 01.01.2016:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2017 доля, в %	на 01.01.2016 доля, в %
3000	Краснодарский край	1.28	1.61
4000	Красноярский край	0.24	0.46
7000	Ставропольский край	0.03	0.02
14000	Белгородская область	0.00	0.52
18000	Волгоградская область	0.05	1.10
32000	Кемеровская область	0.02	0.03
33000	Кировская область	0.01	0.02
35000	Республика Крым	49.63	25.88
40000	г.Санкт - Петербург	1.19	1.53
41000	Ленинградская область	0.01	0.06
45000	г. Москва	38.58	56.69
46000	Московская область	2.88	1.56
50000	Новосибирская область	0.80	1.90
52000	Омская область	0.26	0.77
58000	Псковская область	0.00	0.04
60000	Ростовская область	2.04	3.13
66000	Смоленская область	0.02	0.00
67000	г. Севастополь	1.60	3.43
70000	Тульская область	0.06	0.00
71000	Тюменская область	0.61	0.00
73000	Ульяновская область	0.02	0.04
75000	Челябинская область	0.03	0.06
78000	Ярославская область	0.01	0.03
84000	Республика Алтай	0.00	0.01
95000	Республика Хакасия	0.01	0.02
98000	Республика Саха (Якутия)	0.62	1.09
	<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>



В 2017 году Банк планирует значительно увеличить портфель кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего бизнеса, физическим лицам на кредитование ипотеки 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» :

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2017			Данные на начало отчетного года 01.01.2016		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	17 986 408	17 615 297	11 788 589	17 866 273	17 539 230	9 535 181
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	5 642 226	5 642 226	0	7 779 148	7 779 148	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5 582 593	5 582 593	0	7 779 148	7 779 148	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	230 821	230 602	46 120	281 223	281 126	56 225
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	12 113 361	11 742 469	11 742 469	9 805 902	9 478 956	9 478 956
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	10 027 512	9 736 306	9 736 306	5 274 507	4 850 863	4 850 863
1.4.2	вложения в долговые обязательства нерезидентов	0	0	0	1 734 364	1 734 364	1 734 364
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	9 704 687	9 697 771	918 922	4 967 938	4 967 783	273 814
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	9 161	9 120	4 560	16 878	16 818	8 409
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	22 127	22 018	15 413	27 568	27 472	19 230
2.1.3	требования участников клиринга	9 225 573	9 225 573	461 279	4 923 492	4 923 492	246 175
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 645 628	2 452 123	3 709 346	1 874 013	1 699 318	2 585 754
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 294	9 191	11 948	3 407	3 380	4 394
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 633 334	2 439 932	3 659 898	1 859 636	1 684 968	2 527 451
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	3 000	3 000	37 500	0	0	0

3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	81 295	80 797	204 126	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	60 657	60 657	181 971	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 456 775	5 409 170	859 498	1 739 588	1 721 501	660 562
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	4 027 233	4 003 277	859 498	714 861	709 962	660 562
4.4	по финансовым инструментам без риска	1 429 542	1 405 893	0	1 024 727	1 011 539	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	2 114 178	X	126 742

За 2016 год темп прироста активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составил 90% или 10,6 млрд. руб. в абсолютном значении. 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 01.01.2017 составляет 94%, 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 **01.01.2017** (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:	9 510 923	9 447 804	21 946	572	0	40 601	41 023	41 023	219	203	0	40 601
1.1	корреспондентские счета	227 993	200 536	21 946	0	0	5 511	5 730	5 730	219	0	0	5 511
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 008 049	9 008 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	264 435	228 773	0	572	0	35 090	35 293	35 293	0	203	0	35 090
1.8	требования по получению процентов доходов по требованиям к кредитным организациям	10 446	10 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 191 995	2 121 047	7 357 822	501 554	15 785	195 787	415 371	314 478	95 453	61 685	5 265	152 075
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 788 408	1 059 326	705 180	23 902	0	0	13 027	11 203	5 228	5 975	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	129 935	129 935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	75 872	64 597	2 012	0	33	9 230	9 266	9 266	19	0	17	9 230
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	4 791	0	0	0	0	4 791	4 791	4 791	0	0	0	4 791

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год.*

2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред.организаций)	17 056	846	49	2	21	16 138		15 198	0	1	0	15 197
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	8 180 724	866 343	6 650 581	477 650	15 731	170 419	393 078	278 811	90 206	55 709	5 248	127 648
3	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:</b>	<b>1 922 702</b>	<b>649 810</b>	<b>649 291</b>	<b>131 371</b>	<b>3 157</b>	<b>489 073</b>	<b>518 099</b>	<b>206 887</b>	<b>6 060</b>	<b>28 049</b>	<b>60</b>	<b>172 718</b>
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	588 726	110 657	362 696	106 215	0	9 158	36 383	32 641	3 625	21 376	0	7 640
3.4	иные потребительские ссуды	878 582	133 413	283 363	13 718	3 157	444 931	455 422	143 205	2 404	1 518	60	139 223
3.5	прочие активы	32 498	61	0	11 290	0	21 147	26 294	26 294	0	5 147	0	21 147
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	11 290	0	0	11 290	0	0	5 147	5 147	0	5 147	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 896	5 679	3 232	148	0	13 837		4 747	31	8	0	4 708
4	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них</b>	<b>21 625 620</b>	<b>12 218 661</b>	<b>8 029 059</b>	<b>633 497</b>	<b>18 942</b>	<b>725 461</b>	<b>974 493</b>	<b>562 388</b>	<b>101 732</b>	<b>89 937</b>	<b>5 325</b>	<b>365 394</b>
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 860 570	11 577 788	8 001 820	632 775	18 888	629 299	907 848	475 798	101 463	89 725	5 308	279 302

**На 01.01.2016**

№	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	учетные 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

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

*Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год.*

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	<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>6 468 427</b>	<b>2 765 903</b>	<b>3 498 213</b>	<b>23 767</b>	<b>20 001</b>	<b>160 543</b>	<b>267 245</b>	<b>206 791</b>	<b>84 128</b>	<b>5 114</b>	<b>3 670</b>	<b>113 879</b>
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	<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 130 311</b>	<b>650 543</b>	<b>574 591</b>	<b>87 498</b>	<b>255 939</b>	<b>561 740</b>	<b>738 518</b>	<b>251 017</b>	<b>7 236</b>	<b>5 172</b>	<b>72 170</b>	<b>166 439</b>
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
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	<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итог (стр.1 +стр.2 + стр.3), из них:</b>	<b>13 997 151</b>	<b>8 756 503</b>	<b>4 090 131</b>	<b>111 343</b>	<b>275 940</b>	<b>763 234</b>	<b>1 046 904</b>	<b>498 949</b>	<b>91 537</b>	<b>10 303</b>	<b>75 840</b>	<b>321 269</b>
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 01.01.2017		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего	60 072	1 034	0	10

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего				
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	695 438	7 501	394 053	1 211
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	27 181	1 013	9 510	0
Требования по получению процентных доходов	2 993	94	838	8

По состоянию на 01.01.2017 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, прочие активы, а также требования по получению процентных доходов, классифицированы по категориям качества с отражением расчетного и фактически сформированного резерва следующим образом:

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

<b>Показатели изменения резервов, в тыс. руб.</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 655 189	1 215 219
Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	1 536 577	964 428

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 3,40%, ссудной просроченной задолженности 3,08%.

Просроченная задолженность на 01.01.2017г.

Состав активов	Всего просроченная задолженность	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	35 761	652	52	18	35 039
прочие активы	35 761	652	52	18	35 039
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	226 476	29 520	2 587	709	193 660
прочие активы	10 059	1 410	6	709	7 934
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	16 158	0	851	0	15 307
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	200 259	28 110	1 730	0	170 419
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	472 236	470	6 488	818	464 460
ипотечные ссуды	5 825	0	0	781	5 044
иные потребительские ссуды	431 540	0	3 250	0	428 290
прочие активы	21 147	80	2 212	14	18 841
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	13 724	390	1 026	23	12 285
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	734 473	30 642	9 127	1 545	693 159
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	642 415	28 110	4 980	781	608 544

#### **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.

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.01.2017:

стоимость обеспечения I категории качества (Обі) – 58 803 тыс. руб.;

стоимость обеспечения II категории качества (Обі) – 3 740 941 тыс. руб.

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 01.01.2017:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 9 054 657 тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 259 184 тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 23 616 696 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.

Основные меры и процедуры по восстановлению ликвидности Банка в случае реализации стресс-сценариев дефицита ликвидности определены в разделе 6 («Действия по улучшению ликвидности Банка») Плана восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК» и в Приложении 2 «Таблица перечня 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.

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;

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

- 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 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 01.01.2017 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

Нормативы ликвидности, установленные Банком России	Норматив Банка России	Значение нормативов Банка на 01.01.2017	Значение нормативов Банка на 01.01.2016
<b>Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)</b> (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и 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)	<b>&gt;=15%</b>	<b>115,1%</b>	<b>212,3%</b>
<b>Норматив текущей ликвидности банка (Н3)</b> (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)	<b>&gt;=50%</b>	<b>185,7%</b>	<b>289,5%</b>
<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)</b> (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)	<b>&lt;=120%</b>	<b>20,3%</b>	<b>17,8%</b>

Оценка показателей ликвидности в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» по состоянию на 01.01.2017:

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**



Наименование показателя	Значение Банка на 01.01.2017	Значение Банка на 01.01.2016	Оценка в баллах в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У
<b>Показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1)</b> (определяется как процентное отношение ликвидных активов к привлеченным средствам)	21,5%	47,7%	>20% и <=30%, значение оценивается в 2 балла как «удовлетворительное»
<b>Показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2)</b> (фактическое значение норматива мгновенной ликвидности Н2)	115,1%	212,9%	>=17%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
<b>Показатель текущей ликвидности (ПЛ3)</b> (фактическое значение норматива текущей ликвидности Н3)	185,7%	290,2%	>=55%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
<b>Показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4)</b> (определяется как процентное отношение обязательств до востребования и привлеченных средств)	32,4%	32,2%	>25% и <=40%, значение оценивается в 2 балла как «удовлетворительное»
<b>Показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5)</b> (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»
<b>Показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6)</b> (определяется как процентное отношение суммы выпущенных банком векселей и банковских акцептов к собственным средствам (капиталу))	6,2%	4,4%	<=45%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
<b>Показатель небанковских ссуд (ПЛ7)</b> (определяется как процентное отношение ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям, и остатков средств на счетах клиентов - некредитных организаций)	73,1%	52,7%	<=85%, значение оценивается в 1 балл как «хорошее»
<b>Показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ10)</b> 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 01.01.2017 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).

Банк значительный объем средств размещает по операциям РЕПО с Центральным Контрагентом - Банком НКЦ (АО), который является дочерней организацией «Группы Московская Биржа». По состоянию на 01.01.2017 остатки по размещению средств в Банке НКЦ составили 9 008 049 тыс. руб. Погашения приходятся на 09.01.2017, 10.01.2017. Операции РЕПО с НКЦ осуществляются на 1 день или на неделю. Данные размещенные средства в Банке НКЦ с избытком покрывают средства клиентов до востребования и на 1 день в размере 8 340 227 тыс. руб. с учетом уменьшения средств клиентов на величину «неснижаемых остатков», определенная в порядке, установленном пунктом 3.6 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков».

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 – Банк НКЦ) - дочерняя компания «Группы Московская Биржа», выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. С декабря 2007 года Банк 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 не привлекал ресурсы на отчетную дату. Активы Банка, переданные в обеспечение по сделкам РЕПО, по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

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 01.01.2017 составил 9 008 049 тыс. руб.

Объем активов, потенциально доступных в качестве обеспечения под привлечение ресурсов, составляет 1 692 595 тыс. руб. из них:

А) Объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.01.2017 по справедливой стоимости составляет следующие значения:

- государственные облигации (ОФЗ) – 857 828 тыс. руб.;
- корпоративные облигации – 704 054 тыс. руб.

Б) Еврооблигации, входящие в Ломбардный список Банка России, номинированные в иностранной валюте, учитываемые по цене приобретения (учтены по курсу ЦБ РФ в рублевом эквиваленте на 01.01.2017):

- государственные еврооблигации (долговые обязательства РФ) – 130 713 тыс. руб.

ISIN	Тип инструмента	Краткое наименование инструмента	Эмитент	Позиция (стоимость), тыс. руб.
XS0504954347	Государственные еврооблигации	RUS-20	Минфин РФ	65 467
RU000A0JWHA4	Государственные еврооблигации	RUS-26	Минфин РФ	65 246

**Рыночный риск:**

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

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 справедливую стоимость и классифицированные в соответствии с приложением 10 к Положению Банка России от 16 июля 2012 года N 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 кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации;

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) золоте, 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 золото, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года N 124-И;

на товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);

на производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

В соответствии с Положением Банка России №511-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 долевы 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 долевы ценные бумаги (фондовый риск) по состоянию на 01.01.2017 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 №511-П рассчитывается по формуле:  $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$ , где: PP - совокупная величина рыночного риска; ПР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок (процентный риск); ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевы ценные бумаги (фондовый риск); ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и золоте (валютный риск); ТР - величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров (товарный риск).

Наименование показателя	01.01.2017	01.01.2016
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	524 573	164 832

процентный риск, всего, в том числе:	19 967	3 159
общий	8 016	2 919
специальный	11 951	240
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, всего в том числе:	21 999	10 028
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

В соответствие с Отчетом об открытых валютных позициях (по форме 0409634) процентное соотношение суммарной величины открытых валютных позиций и собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2017 составило 9,3% (валютный риск), по состоянию на 01.01.2016 – 7,1%.

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 №124-И.

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

Структура вложений Банка в ценные бумаги, чувствительные к изменениям процентных ставок, вошедших в состав оценки рыночного риска на 01.01.2017:

ISIN	Тип инструмента	Краткое наименование инструмента	Эмитент	Позиция (стоимость), тыс. руб.	Модифицированная дюрация
RU000A0JV7J9	Государственные облигации	ОФЗ-29011-ПК	Минфин РФ	329 075	2,32
RU000A0JV4L2	Государственные облигации	ОФЗ-29006-ПК	Минфин РФ	426 153	4,76
RU000A0JW48	Государственные облигации	ОФЗ-26218-ПД	Минфин РФ	102 600	7,84
RU000A0JV8D0	Корпоративные облигации	ВЭБ-лизинг-4-боб	ВЭБ-лизинг	114 401	0,10
RU000A0JV8G3	Корпоративные облигации	ВЭБ-лизинг-5-боб	ВЭБ-лизинг	361 908	0,11
RU000A0JV9D8	Корпоративные облигации	ВЭБ-лизинг-6-боб	ВЭБ-лизинг	225 473	0,57
RU000A0JV9H9	Корпоративные облигации	ВЭБ-лизинг-7-боб	ВЭБ-лизинг	2 271	0,57

Оценка чувствительности Банка к влиянию рыночного риска на норматив достаточности (капитала) в соответствии с примерами сценариев стресс-тестирования, рекомендациями Банком России (п.4. Приложения 1 к Письму Банка России от 29.12.2012 №193-Т), на основе расчета в программном модуле Эфир Add-In ЗАО «Интерфакс» на 01.01.2017:

**АО «ГЕНБАНК»**  
**Пояснительная информация**

Описание сценариев						Стресс-тест
№	Сценарий	Рост доходностей гособлигаций	Рост доходностей корпоративных облигаций	Обесценение национальной валюты	Падение фондовых индексов	Снижение достаточности капитала (п.п.)
1	Умеренный	2%	5%	-20%	-30%	-0,4%
2	Консервативный	3,5%	10%	-30%	-50%	-0,6%

№	Сценарий	Переоценка (%)			Переоценка (тыс. руб.)		
		Государственные облигации	Корпоративные облигации	ИТОГО	Государственные облигации	Корпоративные облигации	ИТОГО
1	Умеренный	-7,77%	-1,24%	-4,83%	-66 629	-8 745	-75 375
2	Консервативный	-12,78%	-2,40%	-8,10%	-109 607	-16 878	-126 485

#### 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 01.01.2017 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,	186 920	117 151

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация



в том числе:		
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1 246 132	781 008
- чистые процентные доходы	385 589	416 297
- чистые непроцентные доходы	860 543	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.

#### **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 гээп-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 гээп. 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 (прогнозирование) 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 гээп-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 №511-П.

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.

В соответствии с данными формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2017 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
<b>1</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	202 109	14 479	0	0
1.3	Ссудная задолженность	10 603 377	2 248 532	1 900 121	3 379 366
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	2 957	2 957
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
<b>2</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>	0	0	0	0
<b>3</b>	<b>Итого балансовых активов и внебалансовых требований</b>	<b>10 805 486</b>	<b>2 263 011</b>	<b>1 903 078</b>	<b>3 382 323</b>
<b>4</b>	<b>БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>				
4.1	Средства кредитных организаций	50 383	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 608 761	3 317 800	3 510 615	5 319 922

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация



4.3	Выпущенные долговые обязательства	14 209	27 289	93 347	28 457
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	34 054	55 972	6 972
5	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	5 673 353	3 379 143	3 659 934	5 355 351
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	5 132 133	-1 116 132	-1 756 856	-1 973 028
8	<b>Изменение чистого процентного дохода:</b>				
8.1	+ 400 базисных пунктов	196 724,9	-37 202,91	-43 921,40	-19 730,28
8.2	- 400 базисных пунктов	-196 724,9	37 202,91	43 921,40	19 730,28
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 01.01.2017 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 2017 годах АО «ГЕНБАНК» ожидает снижение Банком России ключевой ставки, что отразится на росте чистого процентного дохода Банка из-за текущего отрицательного значения гп Банка.

Оценка процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гп, 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 гп до 1 года в соответствии с расчетом риска процентной ставки по форме 0409127 не является существенным для капитала Банка. По состоянию на 01.01.2017 доля изменения чистого процентного дохода за год в размере 95 870 тыс. руб. в величине собственных средств (капитала) в размере 2 968 240 тыс. руб. 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 3,2%.

#### 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.

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 01.01.2017	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%	22,7%	22,4%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	<=800%	314,8%	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%	14,5%	0,3%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	1,3%	1,3%

Дополнительные показатели, характеризующие риск концентрации:

Наименование показателей	Значение Банка на 01.01.2017	Значение Банка на 01.01.2016
Отношение суммарного объема требований Банка к 30-крупнейшим контрагентам (ф. 0409118) к общему объему активов, определенного на основании алгоритма расчета Банком России показателей агрегированного балансового отчета 30 крупнейших банков РФ	28,0%	23,5%
Отношение суммарного объема средств крупных кредиторов (10 контрагентов) к общей сумме обязательств (ф. 0409157)	17,2%	8,8%
Показатель концентрации обязательств до востребования (ОВм по ф. 0409135) в привлеченных средствах	45,6%	33,2%
Максимальная доля требований к контрагентам одного региона (ф. 0409302)	51,2%	56,7%
Максимальный объем требований к контрагентам одного вида деятельности (сектора экономики) (ф.0409302)	32,1%	28,7%
Максимальная доля средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, привлеченных из одного региона (ф.0409302) <i>(в соответствии со спецификой деятельности Банка, приоритетным направлением которого является обеспечение потребностей клиентов по предоставлению банковских продуктов и услуг на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь)</i>	83,8%	78,8%
Значительный объем вложений в активы (инструменты) одного типа	66,8%	45,3%
Зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов - максимальная доля группы доходов (ф.0409102) в общих доходах с учетом оценки чистых доходов от переоценки и изменения резервов	35,8%	38,3%

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», своевременного внесения изменений и дополнений по результатам мониторинга достижения стратегических целей развития Банка и иных показателей, а также изменения внешней и внутренней среды деятельности Банка.

Решением Совета директоров утвержден Стратегический план развития Банка на 2015-2017 гг. в новой редакции с учетом корректировок.

Стратегический план развития Банка определяет основные стратегические цели развития бизнеса Банка и методы достижения, SWOT-анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы), конкурентные преимущества и новые стратегические приоритеты, основные банковские продукты, географический охват деятельности Банка, 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.

В настоящее время в соответствии с целевыми показателями Стратегического плана развития Банка на 2015-2017 основные стратегические цели деятельности Банка достигнуты, Банк существенно укрепил свои позиции в банковском секторе, занимает существенную долю рынка на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, обеспечивая потребности в банковских услугах клиентов на территории полуострова, является опорным Банком Правительства Республики Крым. Показатель управления стратегическим риском в соответствии с Указанием Банка России №2005-У оценивается Банком как «хорошее».

#### **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.

По состоянию на 01.01.2017 регуляторный риск оценивается Банком как «умеренный».

В 2016 году решением Правления Банка в целях улучшения работы Банка над мониторингом жалоб и обращений клиентов утверждена новая Инструкция Банка «О порядке рассмотрения жалоб (обращений, заявлений) клиентов».

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 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.

В 2017 году приоритетным направлением деятельности станет усиление работы по контролю за кредитными рисками как основным видом риска деятельности Банка, обеспечение необходимого уровня капитала для покрытия всех значимых и прочих видов рисков.

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

В 2015г. – 2016г. Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

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.
- повышение узнаваемости бренда Банка;
- увеличение клиентопотока в Банк на иные банковские продукты за счет поддержания розничных тенденций.

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

В рамках своей деятельности Банк осуществлял уступку прав требований низкокачественных активов, а так же активов имеющих просроченные платежи. По указанным сделкам Банк предоставлял контрагентам отсрочку платежа, на осуществление предусмотренных законом регистрационных и иных действий. По возникающим требованиям к контрагенту Банк формирует резервы в размере не меньше размера фактически сформированного РВПС по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса Банка. Уровень достаточности капитала и соблюдение требований к его минимальному размеру при совершении указанных операций контролируется Банком в рамках установленных процедур на регулярной основе.

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:

Вид уступаемых прав требований	За 2016 год		За 2015 год	
	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты
Балансовая стоимость уступленных требований	76 423 тыс.руб.	286 356тыс.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		286 356тыс.руб.	-	-

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований с отсрочкой платежа на 01.01.2017 г. составили 11 290 тыс.руб., резерв по ним 5 147 тыс.руб., (на 01.01.2016 г. – 0 тыс. руб.).

На балансе Банка по состоянию на отчетную дату 01.01.2017года были отражены ипотечные кредиты, которые были рефинансированы в 2017 году в сумме 12 103 тыс. руб., в количестве 5 шт.

## 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.

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

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.

Ниже приведены данные об объемах операций со связанными сторонами, остатках активов и обязательств на конец периода и финансовых результатах за период.

	Аффилированные лица	Прочие связанные стороны и инсайдеры
<b>За 2016 год:</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	14 725	6 827
Выдача кредитов в течение периода	305 621	545 318
Возврат кредитов в течение периода	-320 346	-115 840
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>0</b>	<b>436 305</b>
Процентный доход	460	3 477
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	3 674	60 011
Привлечение депозитов в течение периода	-	33 940
Возврат депозитов в течение периода	-	-34037
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>2 407</b>	<b>23 251</b>
Процентный расход	-	1 459
<b>Прочие операции</b>		
Гарантии	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	23 740	14 818

	Аффилированные лица	Инсайдеры и прочие связанные стороны
<b>За 2015 год:</b>		
<b>Операции по размещению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	10 001	2 695
Выдача кредитов в течение периода	162 985	68 343
Возврат кредитов в течение периода	-158 261	-61 437
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>14 725</b>	<b>9 601</b>
Процентный доход	446	1 076
<b>Операции по привлечению денежных средств</b>		
По состоянию на начало периода	327 627	23 406
Привлечение депозитов в течение периода	2 791	79 471
Возврат депозитов в течение периода	-3 399	-79 336
<b>По состоянию на конец периода</b>	<b>6 910</b>	<b>56 062</b>
Процентный расход	211	1 200
<b>Прочие операции</b>		
Гарантии	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	1 000	6 368



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

	на 01.01.2017г.	доля в %	на 01.01.2016г.	доля в %
Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски* – всего в тыс.руб.:	182 783	19,14%	127 553	13,9%
Краткосрочные вознаграждения, в тыс.руб.	182 783	19,14%	127 553	13,9%
Списочная численность персонала всего, количество, в т.ч.	1 840	100%	2 064	100%
Списочная численность ключевого управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, количество	108	5,87%	74	3,59%
Общая величина фактических выплат (вознаграждений) работникам, в тыс.руб.	955 939	100%	917 691	100%

\*Под управленческим персоналом, включая работников, ответственных за принимаемые риски 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 и члены банковских комитетов, руководители служб СВК и СВА и их заместители, сотрудники Департамента рисков, сотрудники Департамента финансового мониторинга, сотрудники службы информационной безопасности и другие работники принимающие риски.

В показатели не вошли начисления по неиспользованным отпускам произведенные в соответствии с Положением Банка России 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г. в сумме 29 651 тыс.руб. Показатели являются несопоставимыми, так как перечень лиц принимающих риски в 2016 году изменялся и дополнялся.

### 1.9. Система оплаты труда.

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;
- Политика в области оплаты труда;
- Положение о комитете по вознаграждениям.

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, деятельность которого определяется Положением о Комитете по вознаграждениям АО «ГЕНБАНК». Членами данного комитета являются члены Совета директоров:

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**



Двоскина Т.В., Вершинин А.В. и председатель комитета Терновский А.В. В течение отчетного периода членам комитета по вознаграждениям выплаты не производились. За прошедший год состоялось 2 заседания комитета: 19.04.2016 – рассматривались вопросы о выплате вознаграждений единоличному исполнительному органу, членам коллегиального органа, работникам принимающим риски в АО «ГЕНБАНК» по результатам работы за 2015 год и было принято решение вознаграждения не выплачивать; 21.12.2016 – рассматривались вопросы о проведении оценки соответствия системы оплаты труда и о предварительном рассмотрении документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат в новой редакции.

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

28.02.2017



Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год утверждена к выводу Общим собранием акционеров 30.05.2017 г. (Протокол № ОСА 2017/05-30 от 30.05.2017 г.)

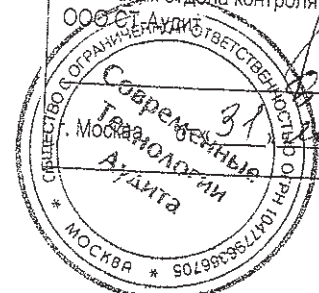
Всего пронумеровано, прошнуровано и  
скреплено печатью

*Всего пронумеровано, прошнуровано и скреплено печатью* лист 06

Руководитель аудиторской проверки,  
заместитель генерального директора  
начальник отдела контроля качества аудита

ООО «Ст.Аудит»

Ляховский В.С.



31 марта 2017 г.