

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

за 1 квартал
2017 года

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.	7
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.	9
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	9
1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	23
1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.	25
1.4.3(1). Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	29
1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	29
1.5. Управление рисками и капиталом.	29
1.5 (1). Информация о сделках по уступке прав требований.	46
1.6. Информация по сегментам деятельности.	47
1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.....	47
1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:	48
1.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	48

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ГЕНБАНК» за период с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1 Общая информация.

Наименование кредитной организации:

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

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ГЕНБАНК»

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

Сокращенное наименование на английском языке: JSC «GENBANK»

Информация о создании кредитной организации:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации:

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

Контактная информация:

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

Адрес электронной почты: info@genbank.ru

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

SWIFT:

GEOORUMM

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 31 марта 2017 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	56,3779руб.
1 евро	60,5950 руб.
1 фунт стерлингов	70,0101 руб.
1 швейцарский франк	56,5759 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 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;
- прямым участником НСП «МИР»

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 промежуточного 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 22 операционных офиса, 84 Дополнительных офиса, 16 ОКВКУ и 3 ККО. Таким образом, региональная сеть АО «ГЕНБАНК» состоит из 128 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 апреле 2017 года Банк планирует открыть кредитно-кассовый офис в г. Нижний Новгород.

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

В состав промежуточной отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - ✓ Пояснительная информация к 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 128 структурных подразделений сети обслуживания клиентов, 78% которых расположены на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

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.

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.

В 2017 году АО «ГЕНБАНК» был аккредитован Агентством по страхованию вкладов и является банком-агентом, одним из 64 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/insurance/banks_list/

На 01 апреля 2017 год АО «ГЕНБАНК» занимает 118 место в рейтинге (рэнкинге) российских банков по нетто-активам, 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 01 апреля 2017	Место АО «ГЕНБАНК» на 01 января 2017	Улучшение позиций
Активы-нетто	118	121	+3
Собственные средства (капитал)	161	164	+3
Кредиты предприятиям и организациям	115	116	+1
Кредиты физическим лицам	125	121	-4
Средства предприятий и организаций	96	108	+12
Вклады физических лиц	83	84	+1

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

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 Банк НКЦ (АО) Группа ПАО «Московская Биржа»;
- 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.

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» осуществляет 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/).

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/).

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.

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».

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

АО «ГЕНБАНК» входит в список кредитных организаций, соответствующих требованиям части 1 статьи 15¹ 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 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.

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 2017 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».

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».

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.

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» (с 03.04.2017г. Положение №579-П от 27.02.2017г.), иных нормативных актов 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;

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

- – *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.

Ученные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражаются в суммах фактической задолженности.

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

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

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

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 в 2016 году установлен в размере 100000 рублей за единицу, а с 01.01.2017 года – 40000 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 1 квартале 2017 года в Учетную политику Банка изменения практически не вносились.

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 2016 -1 квартал 2017гг. 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 01.04.2017г. 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.

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 промежуточной отчетности и их статей.

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1.4.1.1. Денежные средства Банка и их эквиваленты в драгметаллах по состоянию на 1 апреля 2017 года составили 5 730 900 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 5 823 946 тыс. руб.) или 17,96% от суммы активов и распределены следующим образом:

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	4 319 981	4 252 522
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	551 933	645 059
Корреспондентские счета в банках	215 856	227 993
- Российской Федерации	215 856	227 993
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	5 496	5 730
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	11 127	12 639
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	5 093 401	5 132 483

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 понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы». На 01.04.2017г. такие остатки составили 18 204 тыс. руб., резерв 5 496 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 27 457тыс. руб., резерв 5 730 тыс. руб.).

1.4.1.1. Обязательные резервы

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
обязательные резервы по средствам в рублях	520 220	536 373
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	117 279	155 090
Итого	637 499	691 463

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 01.04.2017, в %	на 01.01.2017, в %
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	7.0	7.0
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	6.0	6.0
Норматив по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по иным обязательствам в иностранной валюте	7.0	7.0
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 01.04.2017г. – 953 615 тыс.руб. (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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	738 092	857 828
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	215 523	704 054

Облигации компаний	215 523	704 054
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	953 615	1 561 882

Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.04.2017г.

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	738 092	29.01.2020	29.01.2025	11,18%	11,41%
Облигации компаний	215 523	18.02.2025	18.02.2025	12,5%	12,5%

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%

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

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

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

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

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

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

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

Цены (котировки) активного рынка – первый уровень.

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

Финансовые инструменты относятся к котируемым на активном рынке, если котировки по ним регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже (через информационно-

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	Страновая принадлежность
Сделки обратного РЕПО и МБК	4 908 371	9 008 049	Россия
Сделки МБК	5 500 000	0	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	10 004 471	10 033 995	Россия
Кредиты юридическим лицам - резидентам	2 682 650	1 788 408	Россия

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	7 317 030	8 240 796	Россия
<i>Прочие требования</i>	4 791	4 791	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 399 244	2 574 036	Россия
<i>Потребительские кредиты</i>	1 051 237	1 062 088	Россия
<i>Ипотечные кредиты</i>	442 612	673 292	Россия
<i>Жилищные кредиты</i>	505 000	400 000	Россия
<i>Автокредиты</i>	400 395	427 366	Россия
<i>Прочие требования</i>	0	11 290	Россия
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	22 812 086	21 616 080	Россия
Фактически сформированный резерв на возможные потери	608 505	484 333	Россия
Итого чистая ссудная задолженность	22 203 581	21 131 747	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 01.04.2017г. в сумме 608 505 тыс. руб., на 01.01.2017г. 484 333 тыс.руб.

Информация по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Примечании 1.5.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.04.2017г.:

<i>тыс. руб.</i>	Просроченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Сделки обратного РЕПО	0	4 908 371	0	0	0	0	4 908 371
Сделки МБК	0	5 500 000	0	0	0	0	5 500 000
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	359 234	1 566 688	1 191 356	1 430 455	2 014 614	2 995 843	9 558 190
<i>Кредиты физическим лицам</i>	392 798	136 998	100 619	126 270	629 492	850 843	2 237 020
<i>Прочая ссудная задолженность</i>	0	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери	752 032	12 112 057	1 291 975	1 556 725	2 644 106	3 846 686	22 203 581

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

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

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

Вложения в финансовые активы для продажи по состоянию на 01.04.2017г. составляют 122 460 тыс. руб. (на 01.01.2017г. составляют 130 713 тыс. руб.) Ставки купона от 4,75 до 5%. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.04.2017г.			На 01.01.2017г.		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллары США	евро
	0	122 460	0	0	130 713	0
Облигации федерального займа	0	122 460	0	0	130 713	0

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, имеющихся в наличии для продажи на 01.04.2017г.:

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	122 460	29.04.2020	27.05.2026
Итого	122 460		

Информация по срокам обращения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.01.2017г.:

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО.

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

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

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

На 01.04.2017г. 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 1 квартале 2017 и 2016 годах переклассификация ценных бумаг не производилась.

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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
Балансовая стоимость на 31.12.2016	1 938 406	25 341	118 266	2 082 013
Поступления	0	12 793	29 046	41 839
Выбытия	0	0	(1 602)	(1 602)
Амортизация	(8 140)	(1 973)	(7 466)	(17 579)
Прочие изменения +/-	0	0	81	81
Балансовая стоимость на 31.03.2017	1 930 266	36 161	138 325	2 104 752

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 01.04.2017г.:

Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на начало периода	193 890
Справедливая (балансовая) стоимость по состоянию на конец периода	193 890

Инвестиционное имущество по состоянию на 01.04.2017г. включает следующие объекты общей стоимостью 193 890 тыс. руб.:

- нежилое помещение, МО Щелковский р-н, дер. Медвежья 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 1 квартале 2017 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			
	31.12.2016	приобретено	выбыло	31.03.2017	31.12.2016	начислено	списано при выбытии	31.03.2017
	104 231	3 650	2 500	105 381	17 274	5 058	0	22 332
Фирменные наименования	16	0	0	16	11	0	0	11
Компьютерное программное обеспечение	100 630	2 469	0	103 099	17 240	5 053	0	22 293
Авторские права	1	0	0	1	0	0	0	0
Авторские права	16	0	0	16	12	2	0	14
Компьютерное программное обеспечение	49	0	0	49	11	3	0	14
НМА в процессе разработки	3 519	1 181	2 500	2 200	0	0	0	0

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

Информация о балансовой стоимости материальных запасов (без внеоборотных):

Балансовая стоимость на 31.12.2015	6 980	Балансовая стоимость на 31.12.16	6 103
Поступления	102 052	Поступления	16 790
Выбытия	102 929	Выбытия	18 040
Балансовая стоимость на 31.12.2016	6 103	Балансовая стоимость на 31.03.17	4 853

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 01.04.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 25 879 тыс.руб.:

Вид долгосрочного актива	Стоимость в тыс. руб. на 01.04.2017г.	Стоимость в тыс. руб. на 01.01.2017г.
Жилая недвижимость	20 541	20 541

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Земельные участки	6 322	6 322
Прочее	662	662
Резерв	(1 646)	0
Итого	25 879	27 525

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

1.4.1.14. Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 1 квартале 2017 году Банком не производилось.

1.4.1.15. На начало 2017г. Банк был в полном объеме укомплектован оборудованием и техническими средствами для ведения банковской деятельности. Капитальные вложения не введенные в эксплуатацию на отчетную дату 01.04.2017г.:

Направления капитальных вложений (в части объектов, не введенных в эксплуатацию):	Сумма капвложений на 01.04.2017г.	Сумма капвложений на 01.01.2017г.
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация, систем хранения данных	1 937	17 164
Системы безопасности (охрана)	0	1 019
Оборудование для касс; сейфовые ячейки; банкоматы; оборудование для выпуска пластиковых карт	4 540	10 856
Прочее – мебель, вывески, офисное оборудование, прокладка кабеля и др.	0	1 513
Итого:	6 477	30 552

1.4.1.16. Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, в 1 квартале 2017г. и 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 471 954 тыс.руб. или 1,48% от общей суммы активов (на конец 2016 года – 1,24% от общей суммы активов). Показатель увеличился так же за счет увеличения остатка на счете 47423 на сумму требований к ГК «АСВ», т.к. Банк в 1 квартале 2017г. заключил агентский договор на выплаты страховых возмещений вкладчикам банков с отозванной лицензией.

Объективных признаков обесценения прочих активов в течение 1 квартала 2017 года не было.

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	28 443	29 648
Расчеты по брокерским операциям	97	105
Начисленные проценты	10 379	22 475
Просроченные начисленные проценты	27 415	14 647
Прочие незавершенные расчеты	38 777	58 861
Расчеты с дебиторами и кредиторами	79 005	57 915
Расчеты по налогам и сборам	2 368	2 832
Расходы будущих периодов	6 295	6 307
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	237 150	200 872
Прочие расчеты	134 848	83 778
Резерв на возможные потери	92 823	81 967
Итого прочие активы	471 954	395 473

В 1 квартале 2017г. 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 92 823тыс. 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 01.04.2017г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребова ния	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	192 349	192 233	56	60	192 349	-	-
МБК (привлеченные)	80 000	80 000	-	-	-	80 000	-

МБК привлечен под ставку 8,28%.

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

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 в разрезе видов привлечения и по срокам, оставшимся до погашения.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

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. 04.2017г.	Сумма					
Государственные и общественные организации	7 410 853	5 894 745	1 255 400	0	223 708	37 000
текущие (расчетные) счета	7 410 853	5 894 745	1 255 400	0	223 708	37 000
депозиты	0	0	0	0	0	0
Прочие юридические лица	4 085 147	3 583 647	151 196	96 972	211 553	41 779
текущие (расчетные) счета, прочие привлеченные средства	3 723 383	3 583 647	0	1 772	137 964	0
депозиты	361 764	0	151 196	95 200	73 589	41 779
Физические лица и индивидуальные предприниматели	18 254 247	3 530 558	1 401 761	2 958 103	8 561 777	1 802 048
текущие счета, прочие привлеченные средства	3 524 636	3 524 636	0	0	0	0
Вклады (депозиты)	14 729 611	5 922	1 401 761	2 958 103	8 561 777	1 802 048
Итого средства клиентов	29 750 247	13 008 950	2 808 357	3 055 075	8 997 038	1 880 827

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
Прочие юридические лица	6 032 544	5 348 850	478 850	32 206	107 903	64 735
текущие (расчетные) счета, прочие привлеченные средства	5 350 850	5 348 850	0	0	2 000	0
депозиты	681 694	0	478 850	32 206	105 903	64 735

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

Физические лица и индивидуальные предприниматели	18 950 143	3 739 723	3 420 034	2 574 772	8 295 655	919 959
текущие счета, прочие привлеченные средства	3 609 011	3 609 011	0	0	0	0
Вклады (депозиты)	15 341 132	130 712	3 420 034	2 574 772	8 295 655	919 959
Итого средства клиентов	29 403 079	11 318 265	5 399 084	3 117 078	8 583 958	984 694

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

По состоянию на 01.04.2017г.:

	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:
Текущие, расчетные счета, прочие привлеченные средства	3 670 738	523 500	2 717 269	113 761	591 482	254 633	961 630	838 675	1 462 548	3 524 636	14 658 872
Вклады/депозиты	14 000	51 100	0	34 000	66 135	0	67 500	94 508	34 521	14 729 611	15 091 375

По состоянию на 01.01.2017г.:

	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:
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

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 на 01.04.2017г. - 141 632 тыс.руб. (на 01.01.17г.- 184 140 тыс.руб.)

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

На 01.04.2017г.

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	113 443	57 095	20 000	9 986	26 362
Доллары США	28 189	28 189	0	0	0

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

Процентные ставки по векселям от 2,5 до 8% годовых. Сроки погашения минимальный 01.04.2017г., максимальный 05.12.2021г.

По состоянию на 1 апреля 2017 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 141 632 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 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 - 16 508 тыс. руб.;
- проценты, начисленные по депозитам юридических лиц, обязательства по процентам по субординированным займам – 10 495 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 6 417 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 143 633 тыс. руб. или 0,47% от общей суммы обязательств:

тыс. руб.	На 1 апреля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиторская задолженность	7 010	18 202
Начисленные проценты	33 420	80 580
Задолженность по расчетам с персоналом	28 814	29 873
Налоги к уплате	11 323	12 275
Доходы будущих периодов	0	2
Прочие	63 066	14 026
Итого прочие обязательства	143 633	154 958

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

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 28 814 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 29 651 тыс. руб.) и т.д.

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

По состоянию на 01.04.2017г. 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 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 01.04.2017г. составил 12 140 516 тыс.руб. Ниже приведена информация по внебалансовым обязательствам подверженным риску на 01.04.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
									итого	по категориям качества			
2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	689951	494590	136752	58609	0	0	20909	18733	18733	1396	17337	0	0
со сроком более 1 года	71334	20184	51150	0	0	0	519	519	519	519	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	2632786	1194807	1421886	16093	0	0	20173	19698	19698	15675	4023	0	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

со сроком более 1 года	1050593	580022	470571	0	0	0	5103	5103	5103	5103	0	0	0
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	2063562	931630	1131932	0	0	0	12735	12490	12490	12490	0	0	0
в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	35900	13500	22400	0	0	0	224	0	0	0	0	0	0
в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	290470	162120	112257	16093	0	0	5146	5146	5146	1123	4023	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего в том числе:	3322737	1689397	1558638	74702	0	0	41082	38431	38431	17071	21360	0	0
со сроком более 1 года	1121927	600206	521721	0	0	0	5622	5622	5622	5622	0	0	0
условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	552195	197703	354492	0	0	0	4033	3937	3937	3937	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	223618	0	223589	0	29	0	2339	2339	2339	2325	0	14	0
портфель неиспользованных кредитных линий	46380	0	46351	0	29	0	567	567	567	553	0	14	0
портфель выданных гарантий и поручительств, всего, в том числе:	177238	0	177238	0	0	0	1772	1772	1772	1772	0	0	0
в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	130789	0	130789	0	0	0	1308	1308	1308	1308	0	0	0
в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	7639	0	7639	0	0	0	76	76	76	76	0	0	0

1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

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

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 1 квартал 2016 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	302 713	177 816	-124 897	400 954	358 983	-41 971
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	3 336	2 377	-959	2 338	2 721	383
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	88 989	84 165	- 4824	118 591	115 630	- 2961
Всего за отчетный период	391 702	261 981	-129 721	519 545	474 613	-44 932

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

В отчетном периоде ссуды и проценты по ним списанные за счет резервов составили 0 тыс.руб. (в 2015 году – 0 тыс.руб.). Прочие активы списанные за счет резервов 116 тыс.руб. (в 2015 году – 19 тыс.руб.). Общее списание 116 тыс.руб. (в 2015 году - 19 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	за 1 кв. 2017 года	за 1 кв. 2016 года
Доходы от операций с иностранной валютой	4 005 983	1 182 398
Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 044 961	6 937 505
Итого доходы	6 050 944	8 119 913
Расходы от операций с иностранной валютой	4 016 904	674 353
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	2 074 283	7 080 916
Итого расходы	6 091 187	7 755 269
Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты	-29 322	-143 411
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	-10 921	508 045

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

тыс. руб.	За 1 кв. 2017 года	за 1 кв. 2016 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1 974	1 746
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	19 990	12 607
Расходы по налогу на имущество	4	10
Расходы по транспортному налогу	27	44
Расходы по прочим налогам и сборам	171	95
Итого начисленные (уплаченные) налоги	22 166	14 502

В течение 1 квартала 2017 и 1 квартала 2016 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 начал исчисление налога на прибыль по СЭЗ с 1 квартала 2017 года.

По налогу на прибыль налоговые ставки применяются при условии ведения раздельного 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 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 01.04.2017	На 01.04.2016
229 973	262 899

При этом списочная численность персонала уменьшилась и составила:

На 01.04.2017	На 01.04.2016
1 851	2 075

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.

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

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

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

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

В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным нормативными требованиями Банка России, Политикой управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (Протокол № СД 2016/12-

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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 01.04.2017	12,41%	12,45%	12,88%	12,84%	12,81%

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 1 квартала 2017 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 01.04.2017 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2017 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	2 874 614	2 968 240
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	7,6860%	7,4555%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	7,6860%	7,4555%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	14,9646%	14,5920%

Пояснения к разделу I "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.04.2017г.

номер пл П/П	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

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	1 398 175
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.16	30 022 596	X	X	X
2.1	субординированные кредиты отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 398 175
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 398 175
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 393 021	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	83 049	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	66 439	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	66 439

3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	16 610	отрицательная величина добавочного капитала	27	16 610
-----	---	---	--------	---	----	--------

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

Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Основной капитал, тыс. руб.	1 476 439	1 516 565
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 008 977	32 025 888
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.6	4.7

По состоянию на 01.04.2017 г. значение показателя финансового рычага изменилось в связи с уменьшением величины капитала и составило 4,6%.

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 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.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 1 квартале 2017 года 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 01.04.2017г. такие остатки составили 18 204 тыс.руб., резерв 5 496 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.

АО «ГЕНБАНК» продолжает 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 Политика 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 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.

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

по процентному риску – несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой, а также с изменяющейся

процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам; для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

по 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 рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций;

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

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

- принцип актуализации процедур, методик оценки и управления рисками. Обеспечение адекватности действующих процедур принятия решений, методик оценки и управления рисками методологически

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

требованиям Банка России, теории и практике финансового анализа и управления рисками, масштабам деятельности Банка;

принцип стандартизации операций, технологий и документарного оборота.

Осуществляя деятельность на рынке банковских продуктов и услуг, Банк стремится минимизировать риски, используя различные методы снижения и управления рисками.

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.

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.

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 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 01.04.2017 и 01.01.2017:

Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков	На 01.04.2017 Доля, в %	На 01.01.2017 Доля, в %
Добыча полезных ископаемых	0,03	0,03
Обрабатывающие производства	7,91	7,80
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	4,68	4,42
Сельское хозяйство	5,78	1,91
Строительство	13,52	11,16
Транспорт и связь	2,18	2,29
Оптовая и розничная торговля	24,79	26,30
Операции с недвижимым имуществом	7,22	12,09
Прочие виды деятельности	11,22	10,71
На завершение расчетов	5,63	5,25
Физические лица	17,04	18,04
Итого	100,00	100,00

Структура ссудной задолженности по предоставленным кредитам по географическим зонам (регионам РФ) местонахождения заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.04.2017 Доля, в %	на 01.01.2017 Доля, в %
3000	Краснодарский край	1.24	1.28
4000	Красноярский край	0.23	0.24
7000	Ставропольский край	0.01	0.03
12000	Астраханская область	0.02	0.00
18000	Волгоградская область	0.05	0.05
24000	Ивановская область	0.01	0.00
28000	Тверская область	0.01	0.00
29000	Калужская область	0.01	0.00
32000	Кемеровская область	0.01	0.02
33000	Кировская область	0.01	0.01
35000	Республика Крым	51.60	49.63
40000	г.Санкт - Петербург	0.89	1.19
41000	Ленинградская область	0.02	0.01
45000	г. Москва	36.93	38.58
46000	Московская область	3.05	2.88
50000	Новосибирская область	0.81	0.80
52000	Омская область	0.23	0.26
60000	Ростовская область	2.02	2.04
66000	Смоленская область	0.00	0.02
67000	г. Севастополь	1.48	1.60
70000	Тульская область	0.08	0.06
71000	Тюменская область	0.61	0.61
73000	Ульяновская область	0.02	0.02
75000	Челябинская область	0.02	0.03
78000	Ярославская область	0.01	0.01
92000	Республика Татарстан	0.02	0.00
95000	Республика Хакасия	0.01	0.01
98000	Республика Саха (Якутия)	0.63	0.62
	Итого	100	100

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			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23 522 127	22 986 491	11 851 639	17 986 408	17 615 297	11 788 589
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	10 975 045	10 975 045	0	5 642 226	5 642 226	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	10 950 108	10 950 108	0	5 582 593	5 582 593	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	199 886	199 759	39 952	230 821	230 602	46 120
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:	12 347 196	11 811 687	11 811 687	12 113 361	11 742 469	11 742 469
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 690 922	8 983 852	8 983 852	10 027 512	9 736 306	9 736 306
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:	5 534 346	5 532 139	537 959	9 704 687	9 697 771	918 922
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	7 993	7 950	3 975	9 161	9 120	4 560
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	21 999	21 655	15 159	22 127	22 018	15 413
2.1.3	требования участников клиринга	5 150 302	5 150 302	257 515	9 225 573	9 225 573	461 279
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 512 531	2 344 651	3 548 026	2 645 628	2 452 123	3 709 346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	9 888	9 763	12 693	9 294	9 191	11 948
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 499 643	2 331 888	3 497 833	2 633 334	2 439 932	3 659 898
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	3 000	3 000	37 500	3 000	3 000	37 500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	34 742	33 641	37 006	81 295	80 797	204 126
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	34 742	33 641	37 006	20 638	20 140	22 155
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	60 657	60 657	181 971
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	3 546 355	3 505 585	859 498	5 456 775	5 409 170	859 498
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	2 810 024	2 788 554	859 498	4 027 233	4 003 277	859 498
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	736 331	717 031	0	1 429 542	1 405 893	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с данными раздела 1 Отчета по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на **01.04.2017** (не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже), в тыс. руб.:

№	Состав активов	Сумма требований	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:	5419022	5351582	12833	14151	0	40456	43557	43557	129	2972	0	40456
1.1	корреспондентские счета	213856	195652	12833	5	0	5366	5496	5496	129	1	0	5366

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг												
1.6		4908371	4908371	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	296661	247425	0	14146	0	35090	38061	38061	0	2971	0	35090
1.8	требования по получению процентных доходов по кредитным организациям	134	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10199868	2321971	5935389	1483906	260867	197735	727573	470188	80304	126961	80400	182523
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2682650	800460	1186037	653968	0	42185	202118	64439	16004	6250	0	42185
2.4	вложения в ценные бумаги	120363	120363	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	120000	99303	5042	0	4949	10706	13280	13280	51	0	2523	10706
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	4791	0	0	0	0	4791	4791	4791	0	0	0	4791
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	29490	2150	15	9818	1859	15648		16065	0	497	861	14707
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	7247365	1299695	4744295	820120	254059	129196	512175	376404	64249	120214	77016	114925
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1722370	504845	193364	376008	190900	457253	626145	180970	1886	26533	7384	145167
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	505000	405000	0	100000	0	0	21000	21000	0	21000	0	0
3.2	ипотечные ссуды	369551	0	545	256167	103815	9024	117038	10950	3	2595	0	8352
3.3	автокредиты	933	0	0	618	0	315	562	562	0	247	0	315
3.4	иные потребительские ссуды	799081	94147	191743	18159	85084	409948	463334	119423	1872	2677	7384	107490
3.5	прочие активы	24244	33	0	0	0	24211	24211	24211	0	0	0	24211
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	23561	5665	1076	1064	2001	13755		4824	11	14	0	4799
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на	17341260	8178398	6141586	1874065	451767	695444	1397275	694715	82319	156466	87784	368146

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

	возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них												
4,1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16517742	7507673	6122620	1849032	442958	595459	1321018	597569	82128	152983	84400	278058

На 01.01.2017г.

№	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 процентных 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
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организа-ций)	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	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие	1 922 702	649 810	649 291	131 371	3 157	489 073	518 099	206 887	6 060	28 049	60	172 718

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

	треб. к физ. лицам, всего, в том числе:												
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	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	21 625 620	12 218 661	8 029 059	633 497	18 942	725 461	974 493	562 388	101 732	89 937	5 325	365 394
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

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.04.2017		По состоянию на 01.01.2017	
	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	69 665	647	60 072	1 034
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	724 679	10 289	695 438	7 501
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	28 585	1 064	27 181	1 013
Требования по получению процентных доходов	2 624	109	2 993	94

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

Показатели изменения резервов, в тыс. руб.	01.04.2017	01.04.2016
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	391 702	519 545
Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	261 981	474 613

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 8,81%, судной просроченной задолженности 8,61%.

Просроченная задолженность на 01.04.2017г.

Состав активов	Сумма требования	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:	35121	31	0	51	35039
прочие активы	35121	31	0	51	35039
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	860513	455063	181428	31230	192792
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	481889	439704	0	0	42185
прочие активы	9218	495	51	65	8607
в том числе требования, признаваемые ссудами	4791	0	0	0	4791
требования по получ. проп. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	27324	7314	3852	1669	14489
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	342082	7550	177525	29496	127511
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	632786	8088	174747	3179	446772
жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0
ипотечные ссуды	109532	0	103815	0	5717
автокредиты	315	0	0	0	315
иные потребительские ссуды	482900	4058	68894	0	409948
прочие активы	24211	3949	37	1530	18695
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	15828	81	2001	1649	12097
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	1528420	463182	356175	34460	674603
ссуды, судная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	1421509	451312	350234	29496	590467

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2017 (в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	0	0	29 793 963	15 917 073
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2,1	кредитных организаций	0	0	0	0
2,2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

	долговые ценные бумаги, всего,	0	0	1 248 093	1 248 093
3	в том числе:				
	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
3,1	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	0	0	1 248 093	1 248 093
3,2	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 248 093	1 248 093
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	153 558	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 180 712	6 347 379
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 620 023	8 321 601
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 314 908	0
8	Основные средства	0	0	2 283 329	0
9	Прочие активы	0	0	441 937	0

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 страхованиекладываемого 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 01.04.2017:

стоимость обеспечения I категории качества (Обі) – 20 530 тыс. руб.;

стоимость обеспечения II категории качества (Обі) – 4 165 138 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 01.04.2017:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 10 344 588 тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 247 330 тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 24 773 923 тыс. руб.

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Контроль фактического наличия, состояния и стоимости обеспечения осуществляется Департаментом 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;
- поддержание депозитной подушки ликвидности за счет крупных остатков средств на корсчетах Банка и иных резервов ликвидности, состоящих из наиболее ликвидных инструментов высшего кредитного качества, на уровне, достаточном для обеспечения устойчивой ликвидной позиции Банка;
- ежемесячный мониторинг и оценка группы показателей ликвидности, установленных Банком России в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;
- ежедневный мониторинг средств клиентов, обеспечение притока средств клиентов на расчетные и депозитные счета;
- обеспечение свободного доступа на финансовые рынки, в том числе к финансовым инструментам рефинансирования Банка России и ресурсам межбанковского денежного рынка; обеспечение проведения операций РЕПО с Центральным Контрагентом (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)), проведения работы по расширению спектра партнеров и клиентов Банка;
- разработка планов и процедур по восстановлению ликвидности Банка.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года.

В соответствии с данными формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.04.2017 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

Нормативы ликвидности, установленные Банком России	Норматив Банка России	Значение нормативов Банка на 01.04.2017	Значение нормативов Банка на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (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)	$\geq 15\%$	193,3%	115,1%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней)	$\geq 50\%$	238,2%	185,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц)	$\leq 120\%$	16,1%	20,3%

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,

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

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 01.04.2017 отсутствуют.

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

Объем активов, потенциально доступных в качестве обеспечения под привлечение ресурсов, составляет 1 076 075 тыс. руб. из них:

А) Объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.04.2017 по справедливой стоимости составляет следующие значения:

- государственные облигации (ОФЗ) - 738 092 тыс. руб.;
- корпоративные облигации - 215 524 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 01.04.2017):

- государственные еврооблигации (долговые обязательства РФ) - 122 460 тыс. руб.

Рыночный риск:

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

Банк осуществлял оценку рыночного риска в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк проводит консервативную политику на фондовом рынке. В структуре финансовых активов вложения в долевые ценные бумаги (фондовый риск) по состоянию на 01.04.2017 отсутствуют.

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

Наименование показателя	01.04.2017	01.01.2017
-------------------------	------------	------------

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	373 459	524 573
процентный риск, всего, в том числе:	7 853	19 967
общий	3 814	8 016
специальный	4 039	11 951
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:	22 024	21 999
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

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

Операционный риск:

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (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».

В соответствии с формой 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.04.2017 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, в том числе:	186 920	117 151
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

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.

Банк ежеквартально осуществляет оценку и мониторинг уровня процентного риска. В целях оценки процентного риска Банк использует гэл-анализ, который осуществляется на основе отчетности по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

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 01.04.2017	Значение Банка на 01.01.2017
Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	21,1%	22,7%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	298,2%	314,8%
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%	14,5%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,0%	1,3%

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

Стратегический риск:

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

Управление стратегическим риском Банк осуществляет на основе разработки стратегического плана развития с учетом требований Банка России по оценке стратегического риска, определенных в Указании Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков», 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.

В целях улучшения работы Банка над мониторингом жалоб и обращений клиентов утверждена 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.

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

В 1 квартале 2017г. – и в 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 залладными. 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.

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 «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 1 квартал 2017 год		За 2016 год	
		Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты
Балансовая стоимость уступленных требований		15 139 тыс.руб.	-	76 423 тыс.руб.	286 356 тыс.руб.
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П		-	-	-	286 356 тыс.руб.

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований с отсрочкой платежа на 01.04.2017 г. отсутствовали.

На балансе Банка по состоянию на отчетную дату 01.01.2017 года 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.

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 превагируют в сделках между независимыми сторонами.

Объем таких операций в 1 квартале 2017 года носит несущественный характер.

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

	на 01.04.2017г.	доля в %%	на 01.01.2017г.	доля в %%
Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски* – всего в тыс.руб.:	45 597	20,20%	182 783	19,14%
Краткосрочные вознаграждения, в тыс.руб.	45 597	20,20%	182 783	19,14%
Списочная численность персонала всего, количество, в т.ч.	1 851	100%	1 840	100%
Списочная численность ключевого управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, количество	97	5,24%	108	5,87%
Общая величина фактических выплат (вознаграждений) работникам, в тыс.руб.	225 746	100%	955 939	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 4 232 тыс. руб.

1.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	290	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	290	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	636 537	725 664
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 334	22 134
4.3	физических лиц - нерезидентов	622 203	703 530

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.И. Пономарева

О.И. Людоговская

12.05.2017