

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

за 3 кв.  
2016г.

## Оглавление

1.1. Общая информация.....	3
1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации. ....	5
1.3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной 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
Долгосрочными активами, предназначенными для продажи признаются: .....	16
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. ....	24
1.4.3(1). Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага. ....	27
1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	28
1.5 Управление рисками и капиталом. ....	28
Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом. ....	28
1.5 (1). Информация о сделках по уступке прав требований.....	54
1.6. Информация по сегментам деятельности.....	55
1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами. ....	55
1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу....	55

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ГЕНБАНК» за период с 01 января 2016 года по 30 сентября 2016 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### 1.1. Общая информация.

*Наименование кредитной организации:*

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

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ГЕНБАНК»

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

Сокращенное наименование на английском языке: JSC «GENBANK»

*Информация о создании кредитной организации:*

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации:*

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

Контактная информация:

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

Адрес электронной почты: [info@genbank.ru](mailto:info@genbank.ru)

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

SWIFT:

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

GEOORUMM

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период – с 1 января 2016 года по 30 сентября 2016 года

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации

Единица измерения - тысячи рублей.

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

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

1 доллар	63,1581 руб.
1 евро	70,8823 руб.
1 фунт стерлингов	82,1813руб.
1 швейцарский франк	65,0444 руб.
1 китайский юань	94,6983 руб.

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

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

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

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

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

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

Банк является:

- членом Ассоциации Российских Банков, регистрационный номер от 26 января 1994 года;

- членом Ассоциации Региональных Банков, свидетельство №500 от 02 апреля 2009 года;

- членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ;

-ассоциированным членом международной платежной системы VISA и аффилированным членом международной платежной системы MasterCard International.

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

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

По состоянию на дату составления отчета Банк имеет:

филиалы:

г.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

В состав промежуточной отчетности включены:

-0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

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

-Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

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

## **1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

АО «ГЕНБАНК» - универсальное кредитное учреждение с сильными рыночными позициями, работает на рынке банковских услуг с 1993 года, осуществляет комплексное обслуживание клиентов юридических и физических лиц. Банк зарегистрирован в г. Симферополь, имеет более 200 офисов практически во всех населенных пунктах Крыма, обслуживает в Крыму более 300 тысяч клиентов. Помимо присутствия в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь, АО «ГЕНБАНК» имеет структурные подразделения, расположенные на территориях следующих субъектов Российской Федерации: в г. Москве, в г. Санкт-Петербурге, в Московской, Новосибирской, Омской, Ростовской областях и в Краснодарском крае.

В состав акционеров АО «ГЕНБАНК» на 50% входят Совет министров Республики Крым и Правительство Севастополя. В настоящее время АО «ГЕНБАНК» является одним из крупнейших и социально значимых Банков Крыма по обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц и пользуется существенной поддержкой Правительства Республики Крым.

Банк работает на территории Крыма и Севастополя, субъектов РФ, в отношении которых применяются международные санкции, связанные с ограничениями на инвестиции, предоставление услуг и торговлю. АО «ГЕНБАНК» также включен в санкционный список Specially Designated Persons (SDN List).

Банк участвует в программе повышения капитализации банков посредством ОФЗ. Агентством по страхованию вкладов проведено размещение облигаций федерального займа в субординированные обязательства Банка на сумму 1 398 175 000. Увеличение объема собственных средств до 2,9 млрд. рублей дало Банку возможность дополнительного предоставления кредитных ресурсов хозяйствующим субъектам Крыма на сумму более 5 млрд. рублей.

АО «ГЕНБАНК» в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков» относится ко 2 классификационной группе, подгруппа 2.1, что свидетельствует о положительной оценке экономического положения Банка.

В 2016 году Банк показывал положительную динамику развития бизнеса. По данным крупнейших независимых информационно-аналитических агентств АО «ГЕНБАНК» входит в ТОП-150 крупнейших российских банков по основным финансовым показателям.

Банк оказывает полный спектр банковских операций и услуг: расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц; все виды кредитования и выдача банковских гарантий; депозитные операции, документарные операции, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, операции с драгоценными металлами, включая продажу памятных и инвестиционных монет, мерных слитков драгметаллов, вклады по обезличенным металлическим счетам; выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе в рамках зарплатных проектов; предоставление в аренду сейфовых ячеек; услуги инкассации денежных средств; прием и выплата переводов без открытия счета по ряду систем мгновенных платежей (системы CONTACT, Лидер, Юнистрим).

АО «ГЕНБАНК» является одним из лидеров по предоставлению услуг кредитования предприятиям малого и среднего бизнеса на территории республики Крым и города федерального значения Севастополь. В рамках утвержденных программ кредитования, Банк предлагает клиентам разнообразные кредитные продукты (кредиты, кредитные линии, овердрафты, банковские гарантии) на различные цели (пополнение оборотных средств, приобретение товарно-материальных ценностей, расширение сферы деятельности, выполнение государственных контрактов).

АО «ГЕНБАНК» заключены соглашения о сотрудничестве с государственным унитарным предприятием «Крымский гарантийный фонд поддержки предпринимательства» и Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства в г. Севастополе». Соглашения направлены на развитие малого и среднего предпринимательства в Республике Крым, обеспечение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства в Республике Крым к кредитным и финансовым ресурсам, развитие системы гарантий (поручительств) по обязательствам субъектов малого и среднего предпринимательства и организации инфраструктуры поддержки, основанных на кредитных договорах.

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

В 2016г Банк активно наращивал объем кредитов, выданных субъектам экономики Республики Крым и города федерального значения Севастополь. По состоянию 01.10.2016 года объем портфеля кредитов, выданных предприятиям Крыма составил 5 926 607 тыс. рублей, что составляет более 58% портфеля кредитов, выданных Банком юридическим лицам во всех регионах присутствия. По сравнению с началом года портфель кредитов, выданных крымским заемщикам, увеличился в 2,7 раза или на 3 710 664 тыс. руб. При выдаче кредитов использовались стандарты и требования к финансовому положению клиентов и их платежеспособности, что и в предыдущий период.

Одной из стратегических задач, поставленных акционерами перед АО «ГЕНБАНК» является развитие ипотечного и жилищного кредитования на полуострове и кредитование застройщиков на строительство жилищных и социально - значимых объектов. АО «ГЕНБАНК» участвует в программе предоставления субсидий в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 13 марта 2015 г. N 220 "Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и акционерному обществу "Агентство по ипотечному жилищному кредитованию" на возмещение недополученных доходов по выданным (приобретенным) жилищным (ипотечным) кредитам (займам). Банк уже разработал ряд ипотечных программ, на данный момент ведутся переговоры с региональными ипотечными операторами по разработке совместных программ.

Во всех регионах присутствия в 2016г Банк развивал программы ипотечного кредитования по программам банков-партнеров. В 1 полугодии 2016 г. Банк выдавал и активно рефинансировал ранее выданные ипотечные кредиты по стандартам ЗАО КБ «ДельтаКредит», что позволило Банку осуществлять активное ипотечное кредитование и получать комиссионный доход от данного вида бизнеса и при этом управлять ликвидностью и иметь источники фондирования ипотечных программ. Планируется расширение круга банков-партнеров и дальнейшее развитие ипотечного кредитования с рефинансированием кредитов.

Банком разработаны программы потребительского кредитования населения Крыма, в том числе по экспресс-анализу («Крымский экспресс»), программы кредитования на покупку автомобилей, овердрафтное кредитование по зарплатным проектам (деньги до зарплаты). Планируется дальнейшее развитие программ потребительского кредитования как на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, так и в остальных регионах присутствия.

В рамках развития программ на предоставление банковских услуг клиентам на приобретение автомобилей Банком разработаны продукты: «Авторассрочка», позволяющий приобрести новый или поддержанный автомобиль у официального дилера в рассрочку, без уплаты процентов Банку и без кредитного договора и «Автокредит Классика» – программа потребительского кредитования по приобретению новых и поддержанных автомобилей, преимущественно для клиентов с регистрацией в Республике Крым.

АО «ГЕНБАНК» выдает тендерные гарантии согласно закону 44-ФЗ и 223-ФЗ, включен в реестр банков, имеющих право выдачи гарантий таможенных сборов и налогов (аккредитован в ФТС), что позволяет ускорить оформление таможенных грузов на постах таможенных служб с использованием электронных деклараций.

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка является выпуск и обслуживание банковских карт, в том числе в рамках зарплатных проектов. Благодаря автоматизации процессов, у Банка появилась возможность расширения филиальной сети, сокращения расходов и увеличения масштабов своего бизнеса. Сеть банкоматов в Крыму насчитывает более 500 банкоматов и 1688 ПОС - терминалов, торговый эквайринг осуществляется более чем в 1000 точках продаж. Банком выпущено в обращение и обслуживается более 170 тысяч банковских карт, обслуживается более 2500 зарплатных проектов. С февраля 2016 года Банк приступил к массовому выпуску карт национальной платежной системы «Мир» и полностью обеспечил эквайринговую сеть для приема и обслуживания банковских карт «Мир», выпущено в обращение и обслуживается более 22 тысяч банковских карт «Мир». В планах Банка – дальнейшее увеличение эмиссии банковских карт, привлечение новых клиентов - юридических лиц на зарплатные проекты, выпуск корпоративных карт, а также развитие торгового эквайринга. Кроме этого, Банк планирует развивать дополнительные услуги, предлагаемые держателям банковских карт, такие как: оплата коммунальных и прочих услуг в банкоматах и платежных терминалах Банка, страхование статусных карт, оплата услуг и товаров посредством Интернет (Internet-retail).

Банк имеет собственную службу инкассации. Служба инкассации АО «ГЕНБАНК» в г. Симферополь занимает в регионе уверенное 2-е место, уступая по объемам инкассируемой и перевозимой выручки только Российскому объединению инкассации «РОСИНКАС» Банка России. Служба инкассации имеет сектора инкассации, расположенные как в Крыму (Ялта, Севастополь, Феодосия, Евпатория), так и в других регионах России (Москва и Московская область, Санкт-Петербург). В настоящее время Банком на обслуживании инкассаторской службы Банка в Крыму находятся более 1000 точек.

По состоянию на 01.10.2016 г. портфель диверсифицирован по вложениям в облигации федеральных займов, облигации и еврооблигации российских эмитентов, номинированные в российских рублях и долларах

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

США, в основном ценные бумаги банковского сектора, большая часть из которых входят в Ломбардный список Банка России. На протяжении 2016 года Банк придерживался консервативной политики при размещении денежных средств в торговый портфель ценных бумаг. Банк сохраняет высокое качество активов, размещенных в ценные бумаги, портфель облигаций состоит в основном из ценных бумаг первоклассных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России. При принятии решения о вложении средств в те или иные обязательства, определяющими факторами являются надежность и репутация эмитента, а также рыночная ликвидность данного инструмента и возможность рефинансирования. Все ценные бумаги являются ликвидными и в случае необходимости, могут быть реализованы на рынке или среди банков-контрагентов, а также могут рефинансироваться путем сделок РЕПО либо закладываться под межбанковские сделки эмитенту или другим контрагентам.

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

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

Для активного привлечения денежных средств физических лиц Банком разработаны новые виды вкладов с гибкими привлекательными условиями и выгодными процентными ставками. При этом Банк отслеживает тенденции изменения рыночных ставок. Так в отчетный период Банком периодически пересматривались процентные ставки по вкладам граждан в сторону снижения.

В 2016 году проводится работа по оптимизации действующей сети обслуживания клиентов с целью повышения эффективности, сокращения расходов, связанных с обеспечением деятельности Банка. В рамках оптимизации сети были закрыты подмосковные офисы небольшого формата, осуществляющие в основном валютно-обменные операции и денежные переводы без открытия счета по платежным системам Золотая Корона и Western Union, которые в настоящий момент Банк больше не может проводить в связи с западными санкциями. Банк планирует сохранить свое присутствие во всех регионах, в которых работал ранее. При этом планируется предоставление в офисах всего комплекса банковских услуг, включая ипотеку, автокредитование и розничное потребительское кредитование и обслуживание юридических лиц.

### **1.3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

*Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:*

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

- Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:
- Непрерывность деятельности;
- Постоянство правил бухгалтерского учета;
- Осторожность;
- Отражение доходов и расходов по методу начисления;
- Своевременность отражения операций;
- Раздельное отражение пассивов и активов;
- Преемственность входящего баланса;
- Приоритет экономического содержания над юридической формой;
- Открытость.

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

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

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

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

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

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

Учтенные Банком векселя отражаются в балансе по покупной стоимости.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Дебиторская и кредиторская задолженность отражаются в суммах фактической задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Существенных изменений в Учетную политику Банка в течение 3 квартала 2016 года не вносилось.

*Информация о характере и величине существенных ошибок:*

В соответствии с Учетной политикой Банка ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского баланса за отчетный период.

Ошибка является существенной, если удовлетворяет одновременно требованиям:

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

**Качественное условие** – в случае, если по количественному условию ошибку можно считать несущественной, но при пересчете отчета о финансовых результатах по итоговой или подитоговой статье значение статьи, в которой произошла ошибка, меняется на значение с противоположным знаком или в случае

превышения нормативных значений, установленных Банком России (формы публикуемой отчетности №№ 0409808, 0409813).

Существенных ошибок за 9 месяцев 2016г. Банком не выявлено.

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

Отчетность на 01.10.2016г. подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

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

Представляется в упорядоченном виде в соответствии с последовательностью расположения форм 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 октября 2016 года составили 6 282 129 тыс. руб. (на 01.01.2016г. 7 736 114 тыс. руб.) или 21,07% от суммы активов и распределены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Наличные денежные средства	5 338 401	5 520 131
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	593 353	1 807 205
Корреспондентские счета в банках	352 146	382 965
- Российской Федерации	352 146	382 965
Резерв под обесценение	7 677	6 136
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	5 906	31 949
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>6 282 129</b>	<b>7 736 114</b>

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

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

##### **1.4.1.1.1. Обязательные резервы**

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
------------------	---------------------------------	--------------------------------

обязательные резервы по средствам в рублях	514 298	337 505
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	164 516	109 412
<b>Итого</b>	<b>678 814</b>	<b>446 917</b>

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

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

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

по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в валюте РФ, %	5,00
по обязательствам перед юридическими лицами – нерезидентами в иностранной валюте, %	7,00
по обязательствам перед физическими лицами в валюте РФ, %	5,00
по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте, %	6,00
по иным обязательствам кредитных организаций в валюте РФ, %	5,00
по иным обязательствам кредитных организаций в иностранной валюте, %	7,00

коэффициент усреднений – 0,4

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

Объем вложений в финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил по состоянию на 01.10.2016г. 1 630 843 тыс. руб. Финансовые активы представлены облигациями российских эмитентов:

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г..	На 1 января 2016 г.
<b>Без обременения:</b>		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	612 785	543 142
Корпоративные облигации всего, в т. ч.	921 056	1 274
Облигации кредитных организаций	239 304	0
Облигации компаний	681 752	1 274
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения</b>	<b>1 533 841</b>	<b>544 416</b>
<b>Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод</b>	<b>97 002</b>	<b>105 600</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 630 843</b>	<b>650 016</b>

**Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.10.2016г.**

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	<b>612 785</b>	29.01.2020	17.09.2031	8,5%	11,9%
Облигации российских кредитных организаций	<b>239 304</b>	07.10.2017	09.12.2021	9,1%	14,5%
Облигации компаний	<b>681 752</b>	31.01.2025	20.02.2025	12,5%	13,25%

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

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	<b>543 142</b>	29.01.2020	16.08.2023	2,5%	14,42%
Облигации российских кредитных организаций	<b>0</b>	-	-	-	-
Облигации компаний	<b>1 274</b>	21.05.2016	-	11%	-

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

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

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

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

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

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

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

**Цены (котировки) активного рынка – первый уровень.**

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

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

инструментом на дату проведения оценки на самом благоприятном активном рынке, к которому Банк имеет доступ.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

На 01.10.2016г.

	ссудная задолженность	Сроки до погашения					Географические зоны
		до 1 мес	от 1 до 3 мес	От 3 до 12 мес.г	От 1 до 5 лет	более 5 лет	Россия
Межбанковские кредиты	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению денежных средств по сделкам РЕПО	5 497 009	5 497 009	0	0	0	0	5 497 009
Учтенные векселя	231 863	163 374	68 489	0	0	0	231 863

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

<b>Физические лица, всего,</b>	<b>1 169 337</b>	<b>32 071</b>	<b>141 128</b>	<b>315 450</b>	<b>387 077</b>	<b>293 611</b>	<b>1 169 337</b>
Потребительские кредиты	798 711	32 071	135 590	289 240	301 768	40 042	798 711
Ипотечные кредиты	370 626	0	5 538	26 210	85 309	253 569	370 626
Автокредиты	0	0	0	0	0	0	0
<b>Юридические лица, всего,</b>	<b>9 502 867</b>	<b>1 003 459</b>	<b>2 029 175</b>	<b>3 538 883</b>	<b>2 834 709</b>	<b>96 641</b>	<b>9 502 867</b>
Корпоративные кредиты	1 824 544	499 134	778 477	537 251	9 682		1 824 544
Кредиты малому и среднему бизнесу	7 678 323	504 325	1 250 698	3 001 632	2 825 027	96 641	7 678 323
Прочая задолженность признаваемая ссудами	60 261	0	0	60 261	0	0	60 261
<b>прочее размещение, в т.ч.:</b>	<b>599 929</b>	<b>27 847</b>	<b>58 263</b>	<b>218 281</b>	<b>248 623</b>	<b>46 915</b>	<b>599 929</b>
Ипотечные кредиты ПОС	75 294	127	915	4 146	23 191	46 915	75 294
Автокредиты ПОС	404 403	19 163	41 690	170 098	173 452		404 403
Иные потребительские кредиты ПОС	120 232	8 557	15 658	44 037	51 980		120 232
<b>ВСЕГО:</b>	<b>17 061 266</b>	<b>6 723 760</b>	<b>2 297 055</b>	<b>4 132 875</b>	<b>3 470 409</b>	<b>437 167</b>	<b>17 061 266</b>

**На 01.01.2016 г.**

	ссудная задолженность	Сроки до погашения					Географи ческие зоны
		до 1 мес	от 1 до 3 мес	От 3 до 12 мес.г	От 1 до 5 лет	более 5 лет	Россия
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>7 288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 288</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7 288</b>
<b>Требования по получению денежных средств по сделкам РЕПО</b>	<b>4 599 999</b>	<b>4 599 999</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 599 999</b>
<b>Физические лица, всего,</b>	<b>1 851 087</b>	<b>7 039</b>	<b>857 287</b>	<b>43 436</b>	<b>857 111</b>	<b>86 214</b>	<b>1 851 087</b>
Потребительские кредиты	1 666 097	7 039	857 287	35 098	703 423	63 250	1 666 097
Ипотечные кредиты	183 808	0	0	8 338	152 506	22 964	183 808
Автокредиты	1 182	0	0	0	1 182	0	1 182
<b>Юридические лица, всего,</b>	<b>4 516 142</b>	<b>46 547</b>	<b>1 893 942</b>	<b>796 831</b>	<b>1 401 499</b>	<b>377 323</b>	<b>4 516 142</b>

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

Корпоративные кредиты	617 946	0	412 157	49 819	155 970	0	617 946
Кредиты малому и среднему бизнесу	3 898 196	46 547	1 481 785	747 012	1 245 529	377 323	3 898 196
<b>прочее размещение, в т.ч.:</b>	<b>392 964</b>	<b>2 820</b>	<b>9 463</b>	<b>6 960</b>	<b>283 419</b>	<b>90 302</b>	<b>392 964</b>
Ипотечные кредиты ПОС	91 877	0	0	64	1 511	90 302	91 877
Автокредиты ПОС	218 315	0	607	2 125	215 583	0	218 315
Иные потребительские кредиты ПОС	80 931	979	8 856	4 771	66 325	0	80 931
<b>ВСЕГО:</b>	<b>11 367 480</b>	<b>4 656 405</b>	<b>2 760 692</b>	<b>854 515</b>	<b>2 542 029</b>	<b>553 839</b>	<b>11 367 480</b>

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 01.10.2016г. в сумме 434 222 тыс. руб. на 01.01.2016г. 423 794 тыс.руб.

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

Вложения в финансовые активы для продажи по состоянию на 01.10.2016г. составляют 1 162 246 тыс. руб. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.10.2016г.			На 01.01.2016г.		
	рубли	доллары США	ЕВРО	рубли	доллары США	ЕВРО
<b>Долговые ценные бумаги, в т.ч.:</b>	<b>0</b>	<b>1 013 498</b>	<b>148 748</b>	<b>-</b>	<b>1 564 624</b>	<b>169 740</b>
Облигации федерального займа	0	138 098	0	0	0	0
Прочие облигации нерезидентов	0	875 400	148 748	0	1 564 624	169 740

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

**Информация по срокам обращения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.10.2016г.:**

	Объем	Сроки погашения
--	-------	-----------------

Наименование	вложений	Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации федерального займа	<b>138 098</b>	27.05.2026	27.05.2026
Облигации иностранных компаний	<b>1 024 148</b>	01.02.2018	30.06.2035
Итого	<b>1 162 246</b>		

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2016 и на 01.01.2016г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО.

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

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

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

На 01.10.2016г. и на 01.01.2016г. сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа не заключались.

**1.4.1.10. Сведения о переклассификации ценных бумаг.**

В 2015 году и в течении 9 месяцев 2016 года переклассификация ценных бумаг не производилась.

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

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

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

Стоимость основных средств Банка в течении отчетного периода практически не изменилась и составила за минусом амортизации 2 099 686 тыс. руб.

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

Инвестиционное имущество по состоянию на 01.10.2016г. включает следующие объекты общей стоимостью 193 890 тыс. руб.:

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

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

Общая стоимость объектов НВНОД за 9 месяцев 2016 года не изменилась.

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов:

Нематериальные активы Банка составляют 121 946 тыс.руб. и состоят из товарного знака Банка, программных продуктов и приобретенных авторских прав, амортизация по НМА составила 17 772 тыс.руб.

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

Балансовая стоимость материальных запасов(без внеоборотных) на 01.10.2016г составляет 7 992 тыс. руб.

Внеоборотные запасы учитываются по первоначальной стоимости.

Долгосрочными активами, предназначенными для продажи 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.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется кредитной организацией на основании профессионального суждения либо распорядительного документа .

При переводе объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств на дату перевода.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, уполномоченные сотрудники Управления залоговых операций Банка либо привлеченные сторонние организации не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производят его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Объем долгосрочных активов предназначенных для продажи на 01.10.2016г. составил 71 474 тыс. руб. (на 01.01.2016г. – 0 тыс. руб.)

**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 с начала 2016 года Банком не производилось.

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

**1.4.1.16.** Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, с начала 2016 года не проводилась.

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

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

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

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

**1.4.1.19. Объем прочих активов** Банка на конец отчетного периода составил 519 037 тыс.руб. (за минусом сформированных резервов на возможные потери) или 1,74% от общей суммы активов, что сопоставимо с остатками по счетам, входящим в данную статью баланса на конец 2015 года – 2,0% от общей суммы активов.

Объективных признаков обесценения прочих активов в течение 9 месяцев 2016 года не было.

<i>тыс. руб.</i>	<b>На 1 октября 2016 г.</b>	<b>На 1 января 2016 г.</b>
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	24 432	12 524
Расчеты по брокерским операциям	101	101
Начисленные проценты	8 101	14 705
Просроченные начисленные проценты	14 508	22 052
Прочие незавершенные расчеты	36 737	30 555
Расчеты с дебиторами и кредиторами	71 762	51 631
Расчеты по налогам и сборам	2 207	1 752
Расходы будущих периодов	5 235	82 289
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	357 911	296 071
Прочие расчеты	84 004	71 351
Резерв на возможные потери	85 961	71 967
<b>Итого прочие активы</b>	<b>519 037</b>	<b>511 064</b>

В течении 9 месяцев 2016г. в соответствии с требованиями Положения от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по прочим активам сформирован резерв на возможные потери в размере 85 961 тыс. руб.

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

На 01.10.2016г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	912	345	567	-	912	-	-

На 01.01.2016г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	152	13	55	84	152	-	-

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

На 01.10.2016г.	Сумма	Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>3 176 776</b>	<b>2 126 975</b>	<b>980 000</b>	<b>10 001</b>	<b>59 800</b>	<b>0</b>
текущие (расчетные) счета	3 166 775	2 126 975	980 000	0	59 800	0
срочные депозиты	10 001	0	0	10 001	0	0
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>5 751 947</b>	<b>5 286 811</b>	<b>79 901</b>	<b>275 714</b>	<b>109 521</b>	<b>0</b>
текущие (расчетные) счета	5 344 320	5 286 811	0	55 509	2 000	0
срочные депозиты	407 627	0	79 901	220 205	107 521	0

<b>Физические лица</b>	<b>18 894 577</b>	<b>3 006 126</b>	<b>1 761 383</b>	<b>4 987 799</b>	<b>8 778 691</b>	<b>360 578</b>
текущие счета (вклады до востребования)	<b>3 003 573</b>	3 003 573	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
срочные вклады	<b>15 891 004</b>	2 553	1 761 383	4 987 799	8 778 691	360 578
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>27 823 300</b>	<b>10 419 912</b>	<b>2 821 284</b>	<b>5 273 514</b>	<b>8 948 012</b>	<b>360 578</b>

<i>На</i> <i>01. 01.2016г.</i>	Сумма	Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
<b>Государственные и общественные организации</b>	<b>1 177 308</b>	<b>1 177 308</b>	-	-	-	-
текущие (расчетные) счета	<b>1 177 308</b>	1 177 308	-	-	-	-
срочные депозиты	-	-	-	-	-	-
<b>Прочие юридические лица</b>	<b>5 752 947</b>	<b>4 089 238</b>	<b>542 820</b>	<b>165 058</b>	<b>2 340</b>	<b>953 491</b>
Субординированные займы нерезидентов	<b>943 831</b>	-	-	-	-	943 831
текущие (расчетные) счета	<b>4 089 238</b>	4 089 238	-	-	-	-
срочные депозиты	<b>719 878</b>	-	542 820	165 058	2 340	9 660
<b>Физические лица</b>	<b>16 700 123</b>	<b>2 629 499</b>	<b>1 947 422</b>	<b>6 433 972</b>	<b>5 332 538</b>	<b>356 692</b>
текущие счета (вклады до востребования)	<b>2 586 078</b>	2 586 078	-	-	-	-

срочные вклады	14 114 045	43 421	1 947 422	6 433 972	5 332 538	356 692
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>23 630 378</b>	<b>7 896 045</b>	<b>2 490 242</b>	<b>6 599 030</b>	<b>5 334 878</b>	<b>1 310 183</b>

#### 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), общая сумма 204 634 тыс.руб..

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

**На 01.10.2016г.**

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	168 697	29 029	118 968	20 000	700
Доллары США	35937		35937		

**На 01.01.2016г.**

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

Процентные ставки по векселям от 0,2 до 10% годовых.

По состоянию на 1 октября 2016 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 204 634 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 - 87 462 тыс. руб.;
- проценты по депозитам юридических лиц – 11 009 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 5 646 тыс. руб.

На конец отчетного периода 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 160 563 тыс. руб. или 0,57% от общей суммы обязательств, процентное соотношение не изменилось по сравнению с данными на начало года:

тыс. руб.	На 1 октября 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиторская задолженность	17 316	12 944
Начисленные проценты	104 117	122 372
Задолженность по расчетам с персоналом	1 842	107
Налоги к уплате	14 638	15 221
Доходы будущих периодов	13 092	3 891
Прочие	9 558	9 707
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>160 563</b>	<b>164 242</b>

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

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

По состоянию на 01.10.2016г. **уставный капитал** Банка остался на прежнем уровне – 547 230 000 руб.:

Количество размещенных и оплаченных акций - 547 230 000 шт.

Дополнительно акции не размещались.

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

Вид ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

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

Форма ценных бумаг: бездокументарная.

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

участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

принимать участие в распределении прибыли и получать дивиденды;

получить часть имущества Банка, оставшееся после расчетов с кредиторами, или его стоимость, в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

Размещенные ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

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 01.10.2016г. составил 21 989 780 тыс.руб. (на 01.01.2016г. – 18 717 823 тыс.руб.). Ниже приведена информация по внебалансовым обязательствам подверженным риску.

Номер строки	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			
											II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15
1	Неиспользованные кредитные линии, всего,в том числе:	2151841	803247	1261099	85319	0	2176	44527	31714	31714	22379	7159	0	2176
1.1	со сроком более 1 года	810776	12904	740339	57533	0	0	27153	14406	14406	14406	0	0	0
2	Аккредитивы, всего,в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего,в том числе:	1691067	658916	1032151	0	0	0	10682	9780	9780	9780	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	61863	59174	2689	0	0	0	27	27	27	27	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего,в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего,в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр.1+ стр.2+ стр.3+ стр.4+ стр.5),в том числе:	3842908	1462163	2293250	85319	0	2176	55209	41494	41494	32159	7159	0	2176
6.1	со сроком более 1 года (стр.1.1+ стр.2.1+ стр.3.1+ стр.4.1+ стр.5.1)	872639	72078	743028	57533	0	0	27180	14433	14433	14433	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего,в том числе:	194532	0	194517	0	15	0	2054	2054	2054	2048	0	6	0
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	39202	0	39187	0	15	0	501	501	501	495	0	6	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	155330	0	155330	0	0	0	1553	1553	1553	1553	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2016 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 9 мес. 2015 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	1 028 015	995 316	-32 699	616 124	484 726	-131 398
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	20 391	8 120	-12 271	6 269	7 414	1 145
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						
Прочие потери	248 292	220 198	-28 094	187 598	150 012	-37 586
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>1 276 307</b>	<b>1 215 514</b>	<b>-60 793</b>	<b>803 722</b>	<b>634 738</b>	<b>-168 984</b>

В отчетном периоде размер ссуд, списанных за счет резервов составил 8 459 тыс.руб. . Прочие активы, списанные за счет резервов составили 913 тыс.руб., в том числе из них проценты 584 тыс.руб.

##### 1.4.2.2 Информация о сумме курсовой разницы, признанной в составе прибыли или убытка:

тыс. руб.	за 9 мес.2016 года	за 9 мес.2015 года
Доходы от операций с иностранной валютой	1 943 686	2 282 984
Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	14 085 282	18 967 686
<b>Итого доходы</b>	<b>16 028 968</b>	<b>21 250 670</b>
Расходы от операций с иностранной валютой	1 270 609	2 460 646
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	14268536	18 869 659
<b>Итого расходы</b>	<b>15 539 145</b>	<b>21 330 305</b>
<b>Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты</b>	<b>-183 254</b>	<b>98 027</b>

АО «ГЕНБАНК»  
Пояснительная информация

Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	673 077	-177 662
---	---------	----------

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

тыс. руб.	за 9 мес. 2016 года	за 9 мес. 2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	8 935	13 122
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	50 961	66 810
Расходы по налогу на имущество	18 563	12 557
Расходы по транспортному налогу	114	58
Расходы по прочим налогам и сборам	588	328
<b>Итого начисленные (уплаченные) налоги</b>	<b>79 161</b>	<b>92 875</b>

В течение 9 мес. 2016г и 2015г ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

#### 1.4.2.4 Информация о вознаграждениях работникам:

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

Система компенсационных выплат в Банке не предусмотрена.

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

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

#### 1.4.2.7 Урегулирование судебных разбирательств.

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

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

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

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

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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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

Во втором в квартале 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 01.10.2016	12,90%	12,90%	13,46%	13,44%	13,44%

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

Наименование показателей	Минимально допустимое числовое значение нормативов, установленное Инструкцией ЦБ РФ №139-И	Значения показателей на 01.10.2016 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2016 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	2 905 290	1 771 402
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	7,1%	5,6%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	7,1%	12,0%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	14,0%	12,0%

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.10.2016г.

номер пл П/П	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

						дату
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход всего, в том числе:	24.26	547 230	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	547 230	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	547 230
2	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 437 437
2.1	Заем, предоставленный путем передачи облигаций федерального займа, отраженный на б/с 91314 и включаемый в расчет дополнительного капитала в сумме указанной в договоре	X	1 398 175	из них: субординированный заем	X	1 398 175
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 405 742	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	62 504	X	X	X

3.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	62 504	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	62 504
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	41 670	отрицательная величина добавочного капитала	27	41 670

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

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

Наименование показателя	На 01.10.2016	На 01.01.2016
Основной капитал, тыс. руб.	1 467 853	1 771 402
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	29 999 220	25 192 273
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.9	7.0

По состоянию на 01.10.2016 г. значение показателя финансового рычага изменилось в связи с ростом активов и составило 4,9%.

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.**

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности в 2015 году и в 3 квартале 2016г. являлись кредитование, привлечение средств в депозиты, купля-продажа ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Основными видами инвестиционной деятельности, генерирующими денежные потоки в 3 квартале 2016 года, являлись реализация и приобретение ценных бумаг, приобретение материальных запасов, сделки РЕПО с ценными бумагами.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 3 квартале 2016 году не было. Ограничения на использование денежных средств связаны с остатками на счетах в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии, а также по корреспондентским счетам, по которым существует риск понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы».

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

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

### **1.5 Управление рисками и капиталом.**

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

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

В рамках продолжения работы Банка по совершенствованию внутренних документов Банка по управлению рисками, планирования действий и конкретных путей решения проблем с капиталом и ликвидностью в случае развития событий по нескольким неблагоприятным для Банка сценариям, включая наиболее критические, в соответствии с Письмом Банка России от 29.12.2012 №193-Т «О методических рекомендациях по разработке кредитными организациями планов восстановления финансовой устойчивости» («План самооздоровления») Советом директоров АО «ГЕНБАНК» утвержден План восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК».

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

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

Решением Правления Банка утвержден порядок взаимодействия структурных подразделений АО «ГЕНБАНК» в целях составления отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг, который

устанавливает порядок взаимодействия, полномочия и ответственность структурных подразделений Банка при составлении и отправки отчетности профессионального участника рынка ценных бумаг в Банк России.

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

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

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

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

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

К значимым видам рисков Банком относятся следующие виды рисков:

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

К источникам возникновения значимых видов рисков относятся:

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

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

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

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

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

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

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

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

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

К компетенции Правления Банка относятся вопросы текущего управления Банком, обеспечения выполнения решений Общего собрания акционеров и Совета Директоров; утверждение внутренних документов, регламентирующих текущую деятельность Банка; утверждение основных условий предоставления кредитов и банковских гарантий; рассмотрение отчетов об уровне рисков в соответствии с внутренними документами Банка по управлению и оценке рисков; рассмотрение отчетов и предложения по результатам проверок Службой внутреннего аудита; образование постоянно действующих или временных рабочих групп Правления, Комитетов;

Правление Банка принимает решение о совершении нетиповых (нестандартных) для Банка банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или сделок; принимает решение о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общего собрания акционеров или Совета директоров);

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

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

- принятие решения о признании обслуживания долга хорошим в соответствии с п.3.10 Положения Банка России № 254-П по реструктурированным ссудам, если платежи по ним осуществляются своевременно и в полном объеме, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, а также по ссудам, выданным кредитной организацией заемщику для погашения долга по ранее предоставленной ссуде, если финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года оценивалось не хуже, чем среднее, в случае, когда размер ссуд (совокупности ссуд, выданных одному заемщику или группе связанных заемщиков) составляет более одного процента от величины собственных средств (капитала) Банка;

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

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

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

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

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

Правление Банка.

Кредитный комитет Банка;

Кредитный Комитет филиала Банка.

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

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

- одобрение предложений на проведение необходимых мероприятий, направленных на взыскание задолженности внешними долговыми агентствами;

- одобрение предложений по проведению необходимых мероприятий, направленных на погашение задолженности путем уступки прав требований;

- оценка, предоставленных ответственными подразделениями, отчетов по проведению необходимых и достаточных юридических и/или фактических мер по взысканию проблемной задолженности;

- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов о признании проблемной задолженности нереальной к взысканию;

- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов об одобрении предложений для утверждения Правлением Банка решения о списании с баланса нереальной к взысканию задолженности;

- принятие решения о вынесении на Правление Банка вопросов об одобрении предложений по порядку использования и/или реализации движимого, недвижимого имущества, переданного в погашение требований Банка;

- предварительное одобрение для вынесения на рассмотрение Правления Банка либо Совета директоров Банка решения об инициировании процедуры взыскания/погашения проблемной задолженности местных органов самоуправления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный департамент осуществляет деятельность по выдаче кредитов физическим лицам, проводит анализ физических лиц на предмет предоставления потребительских и ипотечных кредитов, составляет кредитные заключения по физическим лицам, осуществляет разработку и внедрение новых кредитных продуктов, готовит предложения по внесению изменений в действующие кредитные продукты и программы

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

кредитования для последующего вынесения на рассмотрения коллегиальных исполнительных органов управления.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Служба внутреннего аудита (далее – СВА) Банка проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка); проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка;

проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, а также осуществляет оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

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

#### **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:**

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

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

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

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

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

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

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

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

сочетание количественных и качественных методов оценки риска;

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

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

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

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

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

Вид риска	Методы управления, оценки и снижения основных (значимых) видов рисков
Кредитный риск	<div> <div>диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, видам кредитных продуктов, срокам предоставления, видам обеспечения;</div> <div>установление лимитов на проведение кредитных операций, концентрации кредитных рисков;</div> <div>снижение лимитов концентрации и риска потерь, привлечение дополнительного залогового обеспечения;</div> <div>развитие сотрудничества с гарантийными фондами поддержки малого и среднего предпринимательства;</div> <div>увеличение доли собственных средств заемщика и снижение доли предоставленных кредитных средств со стороны Банка в общей стоимости кредитного проекта;</div> <div>коллегиальность принятия решений при кредитовании заемщиков;</div> <div>мониторинг принятого Банком кредитного риска, сбор данных по статистике дефолтов по заемщикам Банка, расчет показателя ожидаемых потерь, обеспечение покрытия ожидаемых потерь по кредитному портфелю резервами на возможные потери по ссудной задолженности. Составление ежегодного отчета об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование;</div> <div>мониторинг кредитных рисков среди банков-партнеров, сбор и оценка данных по статистике отзыва лицензий, оценка вероятности дефолтов по кредитным организациям (ведение оценочной таблицы по кредитным организациям по мере получения новых данных об отзыве лицензий);</div> <div>соблюдение лимитов концентрации кредитных рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», включая: <div> <div>– максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);</div> <div>– максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);</div> <div>– максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);</div> <div>– совокупная величина риска по инсайдерам банка (Н10.1).</div> </div> </div> <div>формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и поравненной к ней задолженности»;</div> <div>формирование резервов на возможные потери по иным активам в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования резервов на возможные потери»;</div> <div>увеличение покрытия ссудной задолженности обеспечением, а также резервами на возможные</div> </div>

	<p>потери с целью нивелирования потенциальных кредитных рисков; сокращение сроков кредитования, повышение оборачиваемости капитала; контроль показателей эффективности ссудных операций, при необходимости установление требуемого целевого показателя, контроль его соблюдения. Расчет показателя чистого спреда от кредитных операций (ПД6) в соответствии с п. 3.3.5 Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»;</p> <p>оценка и мониторинг требований к собственным средствам (капиталу) Банка под кредитный риск на основе стандартизированного подхода в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», поддержание необходимого размера собственных средств (капитала) на покрытие рисков;</p> <p>повышение требований к залоговому обеспечению по заемщикам и кредитным продуктам Банка;</p> <p>использование инструментов рефинансирования кредитных требований;</p> <p>прекращение выдачи кредитов заемщикам с повышенным риском (группам заемщиков);</p> <p>принятие мер по погашению имеющейся задолженности, реализация просроченных и (или) проблемных активов;</p> <p>ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск;</p> <p>разделение крупных кредитных рисков среди других банков-партнеров с привлечением инструмента синдицированного кредитования;</p>
Риск потери ликвидности	<p>обеспечение повышенной ликвидности баланса Банка в условиях экономической нестабильности. Поддержание значений нормативов ликвидности на уровне, существенно превышающим минимально установленные нормативные требования Банка России;</p> <p>ежедневный контроль нормативов ликвидности в соответствии Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2);</li> <li>– Норматив текущей ликвидности банка (Н3);</li> <li>– Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4);</li> </ul> <p>поддержание на достаточном уровне резервов ликвидности, состоящих из высоколиквидных активов, включая денежные средства, остатки на корреспондентских счетах, краткосрочные размещенные межбанковские кредиты, вложения в государственные ценные бумаги и облигации, входящие в Ломбардный список Банка России;</p> <p>разделение между органами управления и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению ликвидностью;</p> <p>обеспечение сбалансированности активов и пассивов Банка по срокам востребования и погашения, ежемесячный расчет и контроль коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;</p> <p>стимулирование развития операций на определенных сроках в целях сбалансирования структуры баланса;</p>
Рыночный риск	<p>диверсификация портфеля ценных бумаг, изменение состава (структуры) портфеля;</p> <p>определение структуры торгового портфеля, установление лимитов вложений в ценные бумаги торгового портфеля по видам ценных бумаг (по эмитентам ценных бумаг) и (или) ограничений на проведение операций в рамках торгового портфеля по видам ценных бумаг;</p> <p>мониторинг оценки требований к собственным средствам на основе стандартизированного подхода к оценке рыночного риска, установленного Банком России в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»), резервирование капитала под потери по рыночному риску;</p> <p>автоматизация расчета рыночного риска с использованием с использованием программного модуля расчета рыночных рисков «ЭФИР Add-In» ЗАО «Интерфакс» (<a href="http://ideal.ru/">http://ideal.ru/</a>), стресс-тестирование, оценка влияния на капитал;</p> <p>ежедневное соблюдение лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России в соответствии с Инструкцией Банк России от 15.07.2005 №124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями»;</p>
Процентный риск	<p>в рамках управления процентным риском на основе формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» Банком ежеквартально проводится расчет величины совокупного относительного гэпа в пределах одного года, проводится оценка изменения чистого процентного дохода исходя из условий стресс-тестирования процентного риска;</p> <p>еженедельный Мониторинг состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка (ключевые финансовые индикаторы) с целью оценки ситуации на финансовых рынках и</p>

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

	<p>мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;</p> <p>в соответствии с Методикой управления и оценки процентного риска разработан План мероприятий на случай резкого изменения (ухудшения) конъюнктуры финансового (денежного) денежного рынка и снижения рисков Банка;</p> <p>оценка и мониторинг показателя процентного риска (ПР) в соответствии с Указанием Банка России от 02.12.2015 №3873-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков», согласно которому оценка показателя процентного риска осуществляется Банком России начиная с 01.07.2016;</p> <p>при необходимости проведение операций по хеджированию процентного риска с помощью производных финансовых инструментов (форварды, фьючерсы, опционы).</p>
Операционный риск	<p>разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;</p> <p>анализ информации о реализации событий операционного риска для предотвращения реализации аналогичного события, приведшего к наличию убытка (расследование), ведение базы данных убытков от реализации операционных рисков;</p> <p>развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;</p> <p>разграничение доступа к информации;</p> <p>разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;</p> <p>разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;</p> <p>обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности (разработка Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств, а также по организации проверки возможности его выполнения);</p> <p>разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по основным направлениям деятельности;</p> <p>обучение руководителей и доведение до работников Банка информации об операционных рисках;</p>
Правовой риск	<p>стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);</p> <p>согласование (визирование) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;</p> <p>анализ нововведений, новых технологий Банка и возможности выхода на новые рынки Банка, обеспечение участия Юридического управления с целью выявления факторов правового риска;</p> <p>анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;</p> <p>мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и государственных органов Российской Федерации;</p> <p>обеспечение подчинения Юридического управления непосредственно Председателю Правления Банка;</p> <p>обеспечение повышения квалификации сотрудников Банка;</p> <p>установление принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами в целях предотвращения нарушений банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и информационной безопасности;</p> <p>обеспечение максимального количества служащих Банка постоянным доступом к актуальной информации по законодательству в справочной правовой системе «Консультант – Плюс» и необходимым внутренним документам Банка.</p>
Риск потери деловой репутации	<p>отслеживание отрицательных сведений, касающихся деятельности Банка, его акционеров, аффилированных лиц, клиентов и партнеров;</p> <p>сбор сведений о наличии жалоб, претензий со стороны клиентов Банка;</p> <p>контроль ключевых показателей уровня риска потери деловой репутации;</p> <p>контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>контроль за совершением Банком различного рода сомнительных операций, привлекающих внимание налоговых и правоохранительных органов;</p> <p>обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;</p> <p>мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка, банков-респондентов;</p> <p>реализация принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего»;</p> <p>анализ деловой репутации контрагента при принятии решения об участии Банка в кредитных, инвестиционных и прочих сделках</p>

Риск концентрации	<p>установление лимитов риска концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих одному виду деятельности (сектору экономики) и (или) географическому региону;</p> <p>установление лимитов концентрации на вложения в инструменты одного типа, иных лимитов концентрации на активные и пассивные операции;</p> <p>снижение лимитов концентрации риска;</p> <p>проведение более углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми наблюдается повышенный риск концентрации с целью обеспечения полной информации о финансовой устойчивости контрагента;</p> <p>привлечение дополнительного обеспечения по контрагентам, имеющих значительную концентрацию в активах Банка;</p>
Стратегический риск	<p>разработка и утверждение Советом директоров Стратегического плана развития Банка;</p> <p>проведение SWOT-анализа деятельности банка, позволяющего определить и структурировать сильные и слабые стороны Банка, потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности;</p> <p>контроль выполнения реализации Стратегического плана развития Банка, мониторинг степени достижения поставленных целей, внесение изменений и дополнений в план развития Банка в зависимости от изменения условий деятельности Банка и перспектив развития;</p>
Регуляторный риск	<p>Разработка методологии оценка регуляторного риска, проведение мониторинга регуляторного риска.</p> <p>Учет событий, связанных с регуляторным риском. Определение факторов возникновения регуляторного риска, методов и способов управления регуляторным риском.</p> <p>Определение уровней контроля и подходов по управлению и минимизации регуляторного риска.</p> <p>Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, разработка документов, направленных на его минимизацию.</p> <p>Анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.</p> <p>Мониторинг выполнения количественных показателей в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования» и классификации группы Банка в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков».</p> <p>Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском органам управления (Правлению, Совету директоров), руководителям структурных подразделений Банка.</p> <p>Наличие «Антикоррупционной политики АО «ГЕНБАНК», определяющей ключевые принципы и требования, направленные на противодействие коррупции и минимизацию коррупционного риска, а также на обеспечение соблюдения Банком, его работниками, иными лицами, имеющими право действовать от имени и в интересах Банка, норм антикоррупционного законодательства.</p> <p>Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов.</p>

#### Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

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

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

№	Наименование подразделения Банка предоставляющего отчетность	Наименование формы отчетности	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность	Периодичность предоставления управленческой отчетности органам управления Банка

1	Департамент рисков	Предварительный расчет и мониторинг обязательных нормативов ликвидности	Правление, Казначейство	Ежедневно
2	Департамент рисков	Предварительный расчет собственных средств (Капитала) по ф.0409123 (Базель III)	Правление, Казначейство	Ежедневно
3	Департамент рисков	Предварительный расчет нормативов достаточности собственных средств (Капитала) Банка (Н1.1, Н1.2, Н1.0) с определением запаса по активам на риск-аппетит	Правление, Казначейство	Ежедневно
4	Департамент рисков	Отчет по структуре баланса по срокам востребования и погашения с расчетом коэффициентов избытка/дефицита ликвидности	Правление, Казначейство	Ежеквартально
5	Департамент рисков	Оценка количественных показатели финансовой устойчивости банка в соответствии с показателями Указания Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков»	Правление,  Совет директоров	Ежемесячно  Ежеквартально
6	Департамент рисков	Расчет количественных показателей в соответствии с Письмом Банка России от 15.04.2013 №69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования»	Правление	Ежемесячно
7	Департамент рисков	Анализ среднемесячных остатков расчетных счетов юридических лиц и текущих счетов физических лиц	Правление, Казначейство	Ежедневно
8	Казначейство	Сведения о платежной позиции Банка	Правление	Ежедневно
9	Департамент рисков	Структурный баланс Банка	Правление, Казначейство	Ежедневно
10	Департамент рисков	Отчет об оценке уровня кредитного риска (основные показатели кредитного риска, стресс-тестирование)	Правление,  Совет директоров	Ежеквартально

11	Департамент рисков	Отчет об уровне кредитного риска: покрытие фактическими резервами ожидаемых потерь, стресс-тестирование	Правление Банка, Совет директоров	Ежегодно
12	Департамент рисков	Оценка уровня кредитных рисков в банковском секторе на основе данных по отзывам лицензий кредитных организаций	Правление Банка	По мере публикации новых сведений по отзыву лицензий со стороны Банка России
13	Департамент рисков	Отчет «Оценка состояния экономики, конъюнктуры финансового (денежного) рынка (ключевые финансовые индикаторы)»	Казначейство,  Правление,  Совет директоров	Еженедельно, по мере наличия данных
14	Департамент рисков	Сведения о риске процентной ставки (по форме отчетности 0409127), стресс-тестирование	Правление,  Совет директоров	Ежеквартально
15	Департамент рисков	Расчет величины рыночных рисков в соответствии Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», стресс-тестирование на основе программного модуля расчета рыночного риска Эфир Add-In ЗАО «ИНТЕРФАКС»	Управление отчетности Департамента бухгалтерского учета и отчетности  Правление,  Совет Директоров	Ежедневно   Ежемесячно
16	Департамент рисков	Отчет об уровне операционного риска, расчет операционного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска»	Правление, Совет директоров	1 раз в полугодие, ежегодно
17	Департамент рисков	Оценка уровня правового риска	Правление, Совет директоров	Ежеквартально
18	Заместитель Председателя Правления, курирующий управление рисками	Стратегический план развития	Совет директоров	По мере внесения изменений
19	Заместитель Председателя Правления, курирующий	Финансовый план	Правление,  Совет директоров	Ежеквартально

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

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

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

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

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») распределена следующим образом по состоянию на 01.10.2016:

<b>Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков</b>	<b>Доля, в %</b>
Добыча полезных ископаемых	0.06
Обрабатывающие производства	7.18
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	5.01
Сельское хозяйство	2.33
Строительство	8.30
Транспорт и связь	0.75
Оптовая и розничная торговля	30.96
Операции с недвижимым имуществом	14.78
Прочие виды деятельности	11.04
На завершение расчетов	5.77
Физические лица	13.82
<b>Итого</b>	<b>100</b>

Структура ссудной задолженности по предоставленным кредитам по географическим зонам (регионам РФ) местонахождения заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.10.2016:

<b>Код территории места нахождения заемщика по ОКATO</b>	<b>Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКATO</b>	<b>Доля, в %</b>
1000	Алтайский край	0.01
3000	Краснодарский край	1.64
4000	Красноярский край	0.27
18000	Волгоградская область	0.06
32000	Кемеровская область	0.02
33000	Кировская область	0.01
35000	Республика Крым	47.85
40000	г.Санкт - Петербург	1.61
45000	г. Москва	38.68
46000	Московская область	2.83
50000	Новосибирская область	0.85
52000	Омская область	0.29
60000	Ростовская область	2.09
67000	г. Севастополь	1.54
70000	Тульская область	0.01

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

71000	Тюменская область	1.42
73000	Ульяновская область	0.02
75000	Челябинская область	0.03
78000	Ярославская область	0.02
95000	Республика Хакасия	0.01
98000	Республика Саха (Якутия)	0.73
	<b>Итого</b>	<b>100</b>

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	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	19 041 858	18 646 625	11 754 703	17 866 273	17 539 230	9 535 181
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	6 681 389	6 681 389	0	7 779 148	7 779 148	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	6 610 537	6 610 537	0	7 779 148	7 779 148	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	264 376	263 166	52 633	281 223	281 126	56 225
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	12 096 093	11 702 070	11 702 070	9 805 902	9 478 956	9 478 956
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	9 230 561	8 936 832	8 936 832	5 274 507	4 850 863	4 850 863
1.4.2	вложения в долговые обязательства нерезидентов	206 612	206 612	206 612	1 734 364	1 734 364	1 734 364
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:	6 305 379	6 301 228	622 428	4 967 938	4 967 783	273 814
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	8 531	8 487	4 244	16 878	16 818	8 409
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	20 725	20 618	14 432	27 568	27 472	19 230
2.1.3	требования участников клиринга	5 857 630	5 857 630	292 882	4 923 492	4 923 492	246 175
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	3 272 411	3 144 048	4 421 116	1 874 013	1 699 318	2 585 754
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	817 536	817 536	899 290	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	4 745	4 706	6 117	3 407	3 380	4 394
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 447 130	2 318 806	3 478 209	1 859 636	1 684 968	2 527 451
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	3 000	3 000	37 500	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	8 830	8 717	9 589	0	0	0

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	4 037 440	3 993 892	618 411	1 739 588	1 721 501	660 562
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 846 397	1 835 064	618 411	714 861	709 962	660 562
4.4	по финансовым инструментам без риска	2 191 043	2 158 828	0	1 024 727	1 011 539	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	670 250	X	160 064	2 114 178	X	126 742

Качество активов оценивается как «высокое».

Доля активов I (высшей) категории качества (отсутствие кредитного риска) и II категории качества (умеренный кредитный риск) в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, в соответствии с данными отчетности Банка по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») на 01.10.2016 составляет 95,01%, что свидетельствует о низком уровне кредитного риска.

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с данными раздела 1 Отчета по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на **01.10.2016** (не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже), в тыс. руб.:

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	6 499 683	6 252 891	206 008	111	0	40 673	42756	42 756	2 060	23	0	40 673
корреспондентские счета	352 146	140 521	206 008	0	0	5 617	7677	7 677	2 060	0	0	5 617
учтенные векселя	231 863	231 863	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	5 497 009	5 497 009	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	416 377	381 210	0	111	0	35 056	35079	35 079	0	23	0	35 056
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 288	2 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 932 354	3 043 721	7 534 957	135 658	44 693	173 325	376226	290 981	136 190	2 400	22 903	129 488
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 843 648	1 079 344	764 304	0	0	0	24184	19 104	19 104	0	0	0
вложения в ценные бумаги	1 143 921	1 143 921	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	62 082	43 862	0	52	0	18 168	18181	18 181	0	13	0	18 168
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 791	0	0	0	0	4 791	4791	4 791	0	0	0	4 791
требования по получ. проц. доходов по треб. к юрид. лицам (кроме кред. организаций)	33 826	18 437	77	5	1 373	13 934	0	13 703	0	3	706	12 994
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	7 848 877	758 157	6 770 576	135 601	43 320	141 223	333861	239 993	117 086	2 384	22 197	98 326

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 429 003	112 341	741 766	94 296	4 816	475 784	501174	185 977	11 161	17 023	2 582	155 211
ипотечные ссуды	378 995	0	367 712	6 238	0	5 045	11311	8 369	3 681	379	0	4 309
иные потребительские ссуды	936 013	111 583	370 764	11 086	4 596	437 984	454280	137 302	7 447	57	2 454	127 344
прочие активы	95 914	35	0	76 847	90	18 942	35583	35 583	0	16 586	55	18 942
в том числе требования, признаваемые ссудами	76 847	0	0	76 847	0	0	16586	16 586	0	16 586	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	18 081	723	3 290	125	130	13 813		4 723	33	1	73	4 616
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	18 861 040	9 408 953	8 482 731	230 065	49 509	689 782	920156	519 714	149 411	19 446	25 485	325 372
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	16 818 043	7 677 956	8 273 356	229 772	47 916	589 043	845013	426 145	147 318	19 406	24 651	234 770

**По состоянию на 01.01.2016г.**

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
<b>Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:</b>	<b>5 398 413</b>	<b>5 340 057</b>	<b>17 327</b>	<b>78</b>	<b>0</b>	<b>40 951</b>	<b>41 141</b>	<b>41 141</b>	<b>173</b>	<b>17</b>	<b>0</b>	<b>40 951</b>
корреспондентские счета	382 965	359 619	17 327	71	0	5 948	6 136	6 136	173	15	0	5 948
межбанковские кредиты и депозиты	7 288	7 288	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
учтенные векселя	4 599 999	4 599 999	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	405 474	370 478	0	7	0	35 003	35 005	35 005	0	2	0	35 003
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2 673	2 673	0	0	0	0		0	0	0	0	0
<b>Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:</b>	<b>6 468 427</b>	<b>2 765 903</b>	<b>3 498 213</b>	<b>23 767</b>	<b>20 001</b>	<b>160 543</b>	<b>267 245</b>	<b>206 791</b>	<b>84 128</b>	<b>5 114</b>	<b>3 670</b>	<b>113 879</b>
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	628 922	0	628 922	0	0	0	12 023	10 976	10 976	0	0	0
вложения в ценные бумаги	1 702 635	1 702 635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
прочие активы	21 248	8 945	0	198	1	12 104	12 151	12 151	0	47	0	12 104
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	34 605	31 985	468	320	0	1 832		843	2	8	0	833

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства из общего объема требований к юридическим лицам	4 081 017	1 022 338	2 868 823	23 249	20 000	146 607	243 071	182 821	73 150	5 059	3 670	100 942
<b>Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:</b>	<b>2 130 311</b>	<b>650 543</b>	<b>574 591</b>	<b>87 498</b>	<b>255 939</b>	<b>561 740</b>	<b>738 518</b>	<b>251 017</b>	<b>7 236</b>	<b>5 172</b>	<b>72 170</b>	<b>166 439</b>
ипотечные ссуды	217 308	5 006	145 363	10 513	1 411	55 015	60 078	33 500	1 420	394	804	30 882
автокредиты	1 194	0	1 194	0	0	0	12	12	12	0	0	0
иные потребительские ссуды	1 859 502	640 728	423 740	74 883	245 283	474 868	656 747	193 405	5 739	4 637	69 552	113 477
прочие активы	21 942	70	0	31	804	21 037	21 681	21 681	0	10	634	21 037
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	30 365	4 739	4 294	2 071	8 441	10 820		2 419	65	131	1 180	1 043
<b>Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр.1 +стр.2 + стр.3), из них:</b>	<b>13 997 151</b>	<b>8 756 503</b>	<b>4 090 131</b>	<b>111 343</b>	<b>275 940</b>	<b>763 234</b>	<b>1 046 904</b>	<b>498 949</b>	<b>91 537</b>	<b>10 303</b>	<b>75 840</b>	<b>321 269</b>
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	11 397 221	6 277 200	4 068 042	108 645	266 694	676 640	972 081	420 864	91 297	10 090	74 026	245 451

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.10.2016		По состоянию на 01.01.2016	
	Сумма	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери	Сумма	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 из них:	70 092	653	0	0
портфели ссуд II категории качества	70 092	653	0	0
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего из них:	607353	7424	0	0
портфели ссуд II категории качества	602063	4483	394 053	2 930
портфели ссуд III категории качества	1768	225	0	0
портфели ссуд IV категории качества	119	45	0	0
портфели ссуд V категории качества	3403	2671	0	0
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	2603	15	9 510	7
Требования по получению процентных доходов	1573	54	838	11

В соответствии с Отчетом об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808) на 01.10.2016 произошли следующие изменения:

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

*Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 кв. 2016 г.*

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	571 408	51 423	519 985
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	452 702	22 115	430 587
по иным балансовым активам	75 158	3 848	71 310
по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	43 548	25 460	18 088
под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Об объемах просроченной (в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)») по состоянию на 01.10.2016:

Состав активов	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:	165	0	18	35021
корреспондентские счета				
учтенные векселя	0	0	0	0
требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	0	0	0	0
прочие активы	165	0	18	35021
требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	53866	724	35708	165163
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	36857	0	0	0
вложения в ценные бумаги	0	0	0	0
прочие активы	2179	724	5015	10130
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	4791	0
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	0	0	1542	13934
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	14830	0	29151	141099
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	2027	89	26941	450590
ипотечные ссуды	0	0	0	5045
иные потребительские ссуды	2001	10	24704	414887
прочие активы	1	70	1422	17539
в том числе требования, признаваемые ссудами	0	0	0	0
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25	9	815	13119

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

Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	56058	813	62667	650774
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	53688	10	58646	561031

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 4,08%, ссудной просроченной задолженности от общей ссудной задолженности 4,00%.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В 3 квартале 2016г. оценка залогового обеспечения осуществлялась Управлением залоговых операций Банка.

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

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

Справедливая стоимость залога определяется не реже одного раза в квартал.

На внебалансовых счетах по учету обеспечения отражено следующее обеспечение по состоянию на 01.10.2016:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 8 252 959тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 257 447тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 23 013 207тыс. руб.

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

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

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

проведение переоценки, определение текущего уровня цен на заложенное имущество.

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

#### ***Риск потери ликвидности***

В соответствии с данными формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.10.2016 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

<b>Нормативы ликвидности, установленные Банком России</b>	<b>Норматив Банка России</b>	<b>Значение нормативов Банка на 01.10.2016</b>	<b>Значение нормативов Банка на 01.01.2016</b>
<b>Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)</b> (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования)	<b>&gt;=15%</b>	<b>185,4%</b>	<b>212,3%</b>
<b>Норматив текущей ликвидности банка (Н3)</b> (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней)	<b>&gt;=50%</b>	<b>284,7%</b>	<b>289,5%</b>
<b>Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)</b> (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально	<b>&lt;=120%</b>	<b>19,2%</b>	<b>17,8%</b>

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)			
---	--	--	--

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

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

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

С Центральным Банком Российской Федерации заключены следующие соглашения:

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

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

АО «ГЕНБАНК» является участником операций РЕПО с Центральным Контрагентом - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является Центральный Контрагент (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)). Центральный Контрагент (ЦК) исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. Банк «Национальный Клиринговый Центр» (АО) (далее – НКЦ) - дочерняя компания «Группы Московская Биржа», выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке.

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

Объем средств, размещенных Банком, по сделкам РЕПО с Центральным Контрагентом по состоянию на 01.10.2016 составил 5 497 009 тыс. руб.

В соответствии с данными формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» на 01.10.2016 величина рыночного риска увеличилась на отчетную дату по сравнению с данными на начало отчетного года:

Наименование показателя	01.10.2016	01.01.2016
<b>Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:</b>	<b>872 878</b>	<b>164 832</b>
<b>процентный риск, всего:</b>	<b>52 562</b>	<b>3 159</b>
- общий	12 938	2 919
- специальный	39 624	240
<b>фондовый риск, всего:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- общий	0	0
- специальный	0	0
<b>валютный риск</b>	<b>17 268</b>	<b>10 028</b>

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

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

#### ***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 01.10.2016	Значение Банка на 01.01.2016
Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	≤25%	23,15%	22,4%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	301,02%	333,8%
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Н 9.1)	≤50%	1,03%	0,3%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	1,19%	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:**

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

Стратегический план развития Банка определяет основные направления развития бизнеса Банка и новые стратегические приоритеты, конкурентные преимущества, плановые финансовые показатели

**АО «ГЕНБАНК»**

**Пояснительная информация**

деятельности, параметры результативности банковского портфеля работающих активов и соответствующих пассивов.

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

#### **Регуляторный риск:**

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

Регуляторный риск оценивается Банком как «умеренный».

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

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

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

В 3 квартале 2016г. и в 2015г. и Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись закладными, а также сделки с прочими контрагентами.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных и других активов являлись:

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

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

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

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

Аналитический учет уступаемых прав требования ведется по каждому договору.

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

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

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены в следующей таблице:

	За 9 месяцев 2016 года	За 2015 год
Балансовая стоимость уступленных требований	373 735 тыс. руб.	32 925 тыс. руб.
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	281 756 тыс. руб.	-

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, на 01.10.2016 г. составили 76 847 тыс. руб., а на 01.01.2016 г. отсутствовали.

### 1.6. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

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

Объем операций за 3 квартал 2016г. не носил существенного характера и составил менее 1% от капитала.

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

	на 01.10.2016г.	доля в %	на 01.01.2016г.	доля в %
Общая величина выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски - всего:	140 395	19,34%	127 553	13,9%
Краткосрочные вознаграждения	140 395	19,34%	127 553	13,9%
Списочная численность персонала всего, в т.ч.	1 805	100%	2 064	100%
Общая величина выплат (вознаграждений) работникам	726 032	100%	917 691	100%

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

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты

труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банком разработаны и утверждены следующие документы:

- Положение по системе компенсаций и мотивации, в котором определен перечень количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка при определении общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда; а также перечень количественных и качественных показателей для целей корректировки нефиксированной части оплаты труда по подразделениям (направлениям деятельности) Банка;
- Положение об оплате труда и премировании работников, в котором определен порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда (мониторинг системы оплаты труда);
- Кадровая политика.

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

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

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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.И. Пономарева

О.И. Людоговская