

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

**за 2квартал
2017года**

Оглавление

1.1 Общая информация.....	3
1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	5
1.3. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.	10
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.....	12
1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	12
1.4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	26
1.4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.	28
1.4.3(1). Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	31
1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	32
1.5. Управление рисками и капиталом.	32
1.5 (1). Информация о сделках по уступке прав требований.....	49
1.6. Информация по сегментам деятельности.....	50
1.7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	50
1.8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) персоналу:.....	50
1.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	Ошибка! Залка не определена.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ГЕНБАНК» за период с 01 января 2017 года по 30 июня 2017 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1.1 Общая информация.

Наименование кредитной организации:

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

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ГЕНБАНК»

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

Сокращенное наименование на английском языке: JSC «GENBANK»

Информация о создании кредитной организации:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации:

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

Контактная информация:

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

Адрес электронной почты: info@genbank.ru

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

SWIFT:

GEOORUMM

Отчетный период и единицы измерения:

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 30 июня 2017 года

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации

Единица измерения - тысячи рублей.

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

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

1 доллар	59,0855руб.
1 евро	67,4993 руб.
1 фунт стерлингов	76,7343 руб.
1 швейцарский франк	61,7016 руб.

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

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

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

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

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

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

Банк является:

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

- членом Российской Национальной Ассоциации СВИФТ;

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

-прямым участником НСП «МИР»

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

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

По состоянию на дату составления промежуточного отчета Банк имеет:

филиалы:

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

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

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

А так же 23 операционных офиса, 86 Дополнительных офиса, 15 ОКВКУ и 4 ККО. Таким образом, региональная сеть АО «ГЕНБАНК» состоит из 131 внутреннего структурного подразделения, расположенных на территории 12 субъектов Российской Федерации: Республика Крым, г.Севастополь, Москва и Московская

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

область, г.Санкт-Петербург, Омская и Новосибирская область, Ростовская и Тульская область, Краснодарский и Ставропольский край, Нижегородская область.

В состав промежуточной отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - ✓ 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»;
 - ✓ 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)»;
 - ✓ 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
 - ✓ Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

1.2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО «ГЕНБАНК» работает на рынке с 1993 года, осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии на осуществление банковских операций №2490, является универсальной кредитной организацией, насчитывающей 130 структурных подразделений сети обслуживания клиентов, 78% которых расположены на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

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

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

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

В 2016 году АО «ГЕНБАНК» вошел в перечень банков для осуществления государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» мер по повышению их капитализации в соответствии с Федеральным законом от 29.12.2014 №451-ФЗ «О внесении изменений в статью 11 Федерального закона «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» и статью 46 Федерального закона «О центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

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

В 2017 году АО «ГЕНБАНК» был аккредитован Агентством по страхованию вкладов и является банком-агентом (одним из 61 банков), который действует от имени АСВ и за его счет в качестве банка-агента и осуществляет выплаты страховых возмещений вкладчикам кредитных организаций.
http://www.asv.org.ru/insurance/banks_list/

В первом полугодии 2017 году АО «ГЕНБАНК», действующий от имени АСВ в качестве банка-агента, осуществлял выплаты страхового возмещения вкладчикам КБ «Информпрогресс» (ООО), ПАО МАБ «Темпбанк», КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (ООО). В июле 2017 АО «ГЕНБАНК» стал победителем конкурса по отбору банков-агентов для выплаты возмещения вкладчикам ПАО «Банк Премьер Кредит».

За I полугодие 2017 год АО «ГЕНБАНК» поднялся в рейтинге (рэнкинге) российских банков по ключевым показателям деятельности (капитал, кредиты предприятиям и организациям, кредиты физическим лицам, привлеченные средства предприятий и организаций, вклады физических лиц), рассчитанных по

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

методике информационного агентства «Банки.ру» с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России.

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

Наименование показателей	Место АО «ГЕНБАНК» Июль 2017	Место АО «ГЕНБАНК» Январь 2017	Улучшение позиций
Активы-нетто	121	121	-
Собственные средства (капитал)	156	164	+8
Кредиты предприятиям и организациям	111	116	+5
Кредиты физическим лицам	115	121	+6
Средства предприятий и организаций	103	108	+5
Вклады физических лиц	82	84	+2

В настоящее время АО «ГЕНБАНК» является опорным банком Правительства Республики Крым, одним из социально значимых банков Республики Крым и города федерального значения Севастополь по обслуживанию клиентов – юридических и физических лиц, принимает активное участие в обеспечении роста экономики региона за счет реализации кредитных программ по поддержке предприятий и организаций региона, удовлетворения спроса на денежные ресурсы со стороны населения, тесно сотрудничает по ряду социальных программ, является участником реализации продовольственной программы и программы развития сельского хозяйства Республики Крым, уполномоченным банком по выплате пенсий и денежной помощи Республики Крым.

По состоянию на 01.07.2017 на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь действует 101 структурное подразделение АО «ГЕНБАНК» по обслуживанию клиентов полуострова.

На территории полуострова АО «ГЕНБАНК» по состоянию на 01.07.2017 использует 612 банкоматов, 1861 электронных терминалов, установленных в организациях торговли, 172 электронных терминала, установленных в пунктах выдачи наличных денежных средств.

Общее количество открытых счетов физическим лицам в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь составляет свыше 319 тыс. счетов, по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям – около 24 тыс. счетов.

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

Наименование показателей*	01.07.2017	01.01.2017
Балансовая стоимость активов	32 269 382	31 480 918
Собственные средства (капитал)	3 044 377	2 968 240
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 546	1 561 882
Чистая ссудная задолженность (с учетом резервов на возможные потери)	20 398 584	21 131 747
Средства клиентов, в том числе:	30 294 921	29 403 079
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 354 115	18 950 143
Прибыль (убыток) до налогообложения	142 854	846 368

Примечание: источниками данных являются бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по форме 0409806 за 2 квартал 2017 года, на 01.01.2017, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) по форме 0409807 за I полугодие 2017 года, за 2016 год; отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по форме 0409808 на 01.07.2017, 01.01.2017.

За I полугодие 2017 году по сравнению с данными на начало 2017 года АО «ГЕНБАНК» темп прироста балансовых активов составил 2,5% или 788 464 тыс. руб., темп прироста собственных средств (капитала) составил 2,6% или 76 137 тыс. руб., темп прироста средств клиентов составил 3,0% или 891 842 тыс. руб., в том числе вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, увеличились на 2,1% или на 403 972 тыс. руб.

Основные направлениями (бизнес - линии) деятельности Банка:

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

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

Одним из основных направлений деятельности АО «ГЕНБАНК» является кредитование малого и среднего бизнеса в форме предоставления возобновляемых (лимит задолженности)/невозобновляемых (лимит выдачи) кредитных линий, классических кредитов и кредитов в форме «овердрафт». Банк проводит взвешенную и гибкую кредитную политику, предлагая клиентам различные кредитные продукты с учетом индивидуальных потребностей бизнеса клиента и специфики его деятельности. В зависимости от суммы кредита ГЕНБАНК предлагает различные условия, неизменно соответствующие ожиданиям наших клиентов. В настоящее время Банк использует следующие кредитные программы для юридических лиц (<https://www.genbank.ru/yur-litsam/kredity>):

«Микрокредит» - краткосрочный кредит от 300 000 рублей РФ;

«Ген-Бизнес» - кредит от 1 000 000 рублей РФ;

«Ген-Тендер» - краткосрочный кредит от 500 000 рублей РФ;

«Ген-Овердрафт Доверие» - краткосрочный кредит от 500 000 рублей РФ;

«Ген-Овердрафт Новый Клиент» - краткосрочный кредит от 500 000 рублей РФ.

В соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» задолженность по ссудам АО «ГЕНБАНК», предоставленным юридическим лицам, составила 10,2 млрд. руб., в том числе субъектам малого и среднего предпринимательства – 7,6 млрд. руб. Ссудная задолженность физических лиц составила 2,7 млрд. руб. Основная часть задолженности по предоставленным ссудам юридическим и физическим лицам приходится на Республику Крым и город федерального значения Севастополь.

Важнейшей задачей АО «ГЕНБАНК» является обеспечение предприятий малого и среднего предпринимательства Республики Крым и города федерального значения Севастополь относительно «дешевыми» кредитными ресурсами на реконструкцию и модернизацию производства, запуск новых проектов, на пополнение оборотного капитала, а также предоставление кредитов физическим лицам.

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

В соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» на 01.07.2017 объем требований к кредитным организациям составил 8,4 млрд. руб., в том числе требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг (сделки РЕПО с «Банк НКЦ» (АО)), составили 7,8 млрд. руб.; размещенные межбанковские кредиты и депозиты – 0,3 млрд. руб.; остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 0,1 млрд. руб.

К началу курортного сезона 2017 года АО «ГЕНБАНК» предоставил возможность жителям и гостям Крымского полуострова получать консультации в режиме «онлайн» по всем необходимым вопросам в любое время суток. Чат на сайте Банка и в социальных сетях работает теперь в круглосуточном режиме.

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017 АО «ГЕНБАНК» входит в Перечень банков, отвечающих установленным требованиям для принятия банковских гарантий в целях налогообложения в соответствии с пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, опубликованного на сайте Министерства финансов Российской Федерации (http://minfin.ru/ru/performance/tax_relations/policy/bankwarranty/).

АО «ГЕНБАНК» входит в Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов, опубликованный на сайте ФТС России.

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

АО «ГЕНБАНК» входит в Перечень операторов электронных денежных средств (ЭДС), опубликованный публикуемый на сайте Банка России по состоянию на 30.06.2017 (http://cbr.ru/PSystem/oper_zip/).

АО «ГЕНБАНК» входит в список кредитных организаций, соответствующих требованиям части 1 статьи 15¹ Федерального закона от 30.12.2004 №214-ФЗ «Об участии в долевом строительстве многоквартирных домов и иных объектов недвижимости и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации», опубликованном на сайте Банка России по состоянию на 01.07.2017 (<http://cbr.ru/credit/>).

В июне 2017 АО «ГЕНБАНК» в рамках соглашения с Департаментом капитального строительства Севастополя АО «ГЕНБАНК» начал обслуживание владельцев свидетельств по единовременным денежным выплатам многодетным семьям и свидетельств по социальным выплатам молодым семьям. АО «ГЕНБАНК» обеспечивает оперативное открытие и обслуживание банковских счетов для единовременных денежных выплат и социальных выплат гражданам на приобретение (строительство) жилого помещения в рамках соглашений без взимания каких-либо комиссий.

В целях развития потребительского кредитования АО «ГЕНБАНК» предлагает клиентам широкую линейку потребительских кредитов (<https://www.genbank.ru/chasnym-litsam/kredity>):

- потребительский кредит «Социальный» (кредитный продукт для работников бюджетной сферы, работников государственных предприятий (учреждений), работников предприятий (учреждений) с государственным участием, в том числе военнослужащих, сотрудников правоохранительных, налоговых, таможенных органов и т.д.);
- потребительский кредит «Доверие» (ориентирован на клиентов, которые уже используют продукты АО «ГЕНБАНК»);

- потребительский кредит «Доступный» (кредитование физических лиц на потребительские цели без залога);
- потребительский кредит «АвтоЗАЛОГ» (кредитование физических лиц на потребительские цели под залог автомобиля, находящегося в собственности у заемщика);
- потребительский кредит «Пенсионный» (кредитование физических лиц - пенсионеров по возрасту или по выслуге лет (в т. ч. военные пенсионеры) на потребительские цели);
- потребительский кредит «Морской» (ориентирован на моряков, работающих по контракту на судах компаний нерезидентов);
- потребительский кредит «ГЕН-ЗАЛОГ» (кредитование физических лиц на потребительские цели под залог имеющегося недвижимого имущества. Кредитование физических лиц на приобретение недвижимого имущества под залог приобретаемого или имеющегося недвижимого имущества);
- потребительский кредит «ГЕН-КРЕДИТ» (кредитование физических лиц на потребительские цели с обеспечением и без обеспечения).

В рамках развития ипотечного кредитования АО «ГЕНБАНК» предлагает клиентам следующие продукты:

- кредитный продукт «ГЕНСТРОЙ» (Кредит предоставляется физическим лицам на покупку квартиры в строящемся многоквартирном доме под залог права требования передачи в собственность объекта долевого строительства);
- кредитный продукт «ГенИпотекаПлюс» (Кредит предоставляется для приобретения квартиры, последней(-их) доли/долей или комнаты, нежилых помещений (апартаментов) на рынке вторичного жилья по фиксированной ставке).

В соответствии с Постановлением Правительства РФ от 16.04.2015 №364 «О предоставлении из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям на возмещение выпадающих доходов по кредитам, выданным российскими кредитными организациями в 2015-2017 годах физическим лицам на приобретение автомобилей» и заключенным между АО «ГЕНБАНК» и Министерством промышленности и торговли Российской Федерации Договором о предоставлении субсидии № 364/105 от 30.04.2015г. в первом полугодии 2017 году АО «ГЕНБАНК» предоставлял физическим лицам льготные автокредиты с субсидированием, по программам автокредитования «Автокредит Субсидированный» и «Автокредит Субсидированный РК», в том числе на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь.

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

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

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

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

В 2017 году АО «ГЕНБАНК» продолжил деятельность на рынке драгоценных металлов. (Лицензия на осуществление банковских операций с драгоценными металлами №2490, выдана ЦБ РФ 23 декабря 2015г.).

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

драгоценных металлов (<https://www.genbank.ru/chasnym-litsam/dragotsennye-metally/monety-iz-dragotsennykh-metallov>).

АО «ГЕНБАНК» предлагает клиентам слитки, изготовленные и маркированные российскими аффинажными заводами в соответствии с действующими государственными стандартами, в сопровождении сертификатов и паспортов заводов изготовителей. Банк осуществляет операции по продаже слитков из драгоценных металлов на основании ежедневно меняющихся котировок, а также предоставляет услуги по их ответственному хранению.

В сентябре 2015 года Банк заключил соглашение с Акционерным обществом «Национальная система платежных карт» (АО «НСПК») и в числе первых банков в РФ принял участие в пилотном проекте по эмиссии и эквайрингу банковских карт Национальной Платежной Системы «МИР».

АО «ГЕНБАНК» предлагает своим клиентам услуги по инкассации денежной наличности в рублях и иностранной валюте, доставке и перевозке ценностей. График инкассации устанавливается с учетом потребностей клиентов. АО «ГЕНБАНК» имеет собственную службу инкассации, занимающую в Республике Крым и в городе федерального значения Севастополь 2 место, уступая по объемам инкассируемой и перевозимой выручки только Российскому объединению инкассации (РОСИНКАС) Банка России. Служба инкассации АО «ГЕНБАНК» имеет Центры инкассации, расположенные в городах Москва, Санкт-Петербург, Симферополь, Ялта, Севастополь, Феодосия и Евпатория.

В Республике Крым маршрутами охвачен весь регион, заключено порядка 304 договоров с клиентами, свыше 735 точек инкассации. Заключены договора на инкассацию с 6 кредитными учреждениями региона. Количество клиентов, заключающих договора на инкассацию и перевозку наличных денег, а также объемы перевозимых наличных денег имеет тенденцию к росту. В целом по Банку на 01.07.2017 заключено 586 договоров с клиентами и свыше 1 000 точек инкассации.

Кроме кредитных организаций, действующих на полуострове, заключены договора на инкассацию с 28 кредитными организациями г. Москвы и г. Санкт-Петербурга. На территории полуострова заключены соглашения по инкассации с 6 банками.

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

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Федерального закона №402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 16.07.2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с 03.04.2017г. Положение №579-П от 27.02.2017г.), иных нормативных актах Банка России, Учетной политики Банка, учет доходов и расходов Банка строится в соответствии с Положением ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций». Банком строго соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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.

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

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в 2016 году установлен в размере 100000 рублей за единицу, а с 01.01.2017 года – 40000 рублей за единицу. Банк применяет *линейный метод* начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

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

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

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

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

Во 2 квартале 2017 года в Учетную политику Банка изменения практически не вносились.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

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

Ошибка является существенной, если удовлетворяет одновременно требованиям:

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

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

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

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

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

Отчетность на 01.07.2017г. подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности. Банк располагает необходимыми финансовыми ресурсами для продолжения деятельности в обозримом будущем. Банку не известны какие-либо факторы существенной неопределенности, которые бы подвергли сомнению способность Банка осуществлять свою деятельность на непрерывной основе.

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

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

1.4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

1.4.1.1. Денежные средства Банка и их эквиваленты в драгметаллах по состоянию на 1 июля 2017 года составили 5 579 585 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 5 823 946 тыс. руб.) или 17,29% от суммы активов и распределены следующим образом:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	4 168 551	4 252 522
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	560 212	645 059
Корреспондентские счета в банках	125 631	227 993
- Российской Федерации	125 631	227 993
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	5 617	5 730
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	12 259	12 639
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	4 861 036	5 132 483

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

В отчете «О движении денежных средств» статья «Денежные средства и их эквиваленты» уменьшается на остатки по корреспондентским счетам, по которым существует риск понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы». На 01.07.2017г. такие остатки составили 19 293 тыс. руб., резерв 5 617 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 27 457тыс. руб., резерв 5 730 тыс. руб.).

1.4.1.1.1. Обязательные резервы

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
обязательные резервы по средствам в рублях	621 567	536 373
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	96 982	155 090
Итого	718 549	691 463

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

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

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

	на 01.07.2017, в %	на 01.01.2017, в %
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по обязательствам перед юридическими лицами-нерезидентами в иностранной валюте	7.0	7.0
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по обязательствам перед физическими лицами в иностранной валюте	6.0	6.0
Норматив по иным обязательствам в валюте Российской Федерации	5.0	5.0
Норматив по иным обязательствам в иностранной валюте	7.0	7.0
Коэффициент усреднения	0.4	0.4

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

Объем вложений в финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составил по состоянию на 01.07.2017г. – 1 583 546 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 1 561 882 тыс. руб.) Финансовые активы представлены облигациями федерального займа и российских эмитентов в валюте Российской Федерации:

тыс. руб.	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	195 317	857 828
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	335 098	704 054
Облигации компаний	335 098	704 054
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	530 415	1 561 882
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 052 842	0
Итого финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом	1 052 842	0
Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод	289	0

Итого финансовые активы, предназначенные для торговли и оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 583 546	1 561 882
--	-----------	-----------

Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.07.2017г.

Наименование	Объем вложений в тыс.руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	1 248 159	16.10.2019	23.03.2033	7,7%	11,41%
Облигации компаний	335 098	31.01.2025	18.02.2025	10,1%	12,5%

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Цены (котировки) активного рынка – первый уровень.

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

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

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:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.	Страновая принадлеж- ность
Сделки обратного РЕПО	7 819 011	9 008 049	Россия
Сделки МБК	300 000	0	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	10 234 694	10 033 995	Россия
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>2 667 648</i>	<i>1 788 408</i>	Россия

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	7 562 255	8 240 796	Россия
<i>Прочие требования</i>	4 791	4 791	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 675 447	2 574 036	Россия
<i>Потребительские кредиты</i>	1 402 185	1 062 088	Россия
<i>Ипотечные кредиты</i>	470 540	673 292	Россия
<i>Жилищные кредиты</i>	422 575	400 000	Россия
<i>Автокредиты</i>	380 147	427 366	Россия
<i>Прочие требования</i>	0	11 290	Россия
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	21 029 152	21 616 080	Россия
Фактически сформированный резерв на возможные потери	630 568	484 333	Россия
Итого чистая ссудная задолженность	20 398 584	21 131 747	Россия

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения от 26.03.2004г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляли на 01.07.2017г. в сумме 630 568тыс. руб., на 01.01.2017г. 484 333 тыс.руб.

Информация по видам экономической деятельности заемщиков приведена в Примечании 1.5.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.07.2017г.:

тыс. руб.	Просроченная	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года	свыше 1 года	Итого
Сделки обратного РЕПО	0	7 819 011	0	0	0	0	7 819 011
Сделки МБК	0	300 000	0	0	0	0	300 000
Кредиты юридическим лицам	525 556	1 090 839	1 533 834	1 498 945	2 098 000	3016781	9 763 955
Кредиты физическим лицам	333 773	103658	192832	546665	391717	946973	2 515 618
Прочая ссудная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери	859 329	9 313 508	1 726 666	2 045 610	2 489 717	3 963 754	20 398 584

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

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

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

Вложения в финансовые активы для продажи по состоянию на 01.07.2017г. составляют 126 475 тыс. руб. (на 01.01.2017г. составляют 130 713тыс. руб.) Ставки купона от 4,75 до 5%. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.07.2017г.			На 01.01.2017г.		
	рубли	доллары США	евро	рубли	доллар ы США	евро
	0	126 475	0	0	130 713	0
Облигации федерального займа	0	126 475	0	0	130 713	0

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи нерезидентов учитываются в балансе Банка по цене приобретения. Оценка кредитного риска осуществляется по эмитентам ценных бумаг в соответствии с требованиями Положения от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и классифицированы в первую категорию качества с размером резерва 0%.

Информация по срокам обращения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи на 01.07.2017г.:

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	126 475	29.04.2020	27.05.2026
Итого	126 475		

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.07.2017г. и на 01.01.2017г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО.

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

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

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

На 01.07.2017г. сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа **заключались**. Стоимость бумаг переданных в обеспечение составила 1 052 842 тыс. руб. Объем привлеченных средств 1 000 000 тыс.руб. Сделки проводились с Федеральным Казначейством.

1.4.1.10. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

Во 2 квартале 2017 и 2016 годах переклассификация ценных бумаг не производилась.

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

По состоянию на отчетную дату Банк не имел таких ценных бумаг.

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

Структура основных средств:

	Земля и здания	Автотранспорт	Прочие ОС	Всего
Балансовая стоимость на 31.12.2016	1 938 406	25 341	118 266	2 082 013
Поступления	0	12 793	53 015	65 808
Выбытия	0	0	(2 048)	(2 048)
Амортизация	(16 370)	(4 151)	(18 443)	(38 964)
Прочие изменения +/-	114	0	2 320	2 434
Балансовая стоимость на 30.06.2017	1 922 150	33 983	153 110	2 109 243

Стоимость основных средств Банка в течение отчетного периода изменилась незначительно.

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

Ниже представлена информация о справедливой стоимости НВНОД по состоянию на 01.07.2017г.:

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

Инвестиционное имущество по состоянию на 01.07.2017г. включает следующие объекты общей стоимостью 193 890 тыс. руб.:

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

Общая стоимость объектов НВНОД за 2017 год не изменилась.

По результатам оценки текущей (справедливой) стоимости объектов НВНОД по состоянию на конец года (реализованного помещения - на дату реализации), проведенной Департаментом залоговых операций, текущая стоимость объектов НВНОД во 2 квартале 2017 году не изменилась.

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

превышать срок деятельности Банка.

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

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов:

группа нма	первоначальная стоимость				накопленная амортизация			
	31.12.2016	приобретено	выбыло	30.06.2017	31.12.2016	начислено	списано при выбытии	30.06.2017
	104 231	8 520	4 610	108 141	17 274	10 316	0	27 590
Фирменные наименования	16	0	0	16	11	5	0	16
Компьютерное программное обеспечение	100 630	3 869	0	104 499	17 240	10 273	0	27 513
Компьютерное программное обеспечение	0	598	0	598	0	35	0	35
Авторские права	1	0	0	1	0	0	0	0
Авторские права	16	0	0	16	12	3	0	15
Компьютерное программное обеспечение	49	0	0	49	11	0	0	11
НМА в процессе разработки	3 519	4 053	4 610	2 962	0	0	0	0

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

Информация о балансовой стоимости материальных запасов (без внеоборотных):

Балансовая стоимость на 31.12.2015	6 980	Балансовая стоимость на 31.12.16	6 103
Поступления	102 052	Поступления	44 104
Выбытия	102 929	Выбытия	46 157
Балансовая стоимость на 31.12.2016	6 103	Балансовая стоимость на 30.06.2017	4 050

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

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

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

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

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

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

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

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

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

По состоянию на 01.07.2017 года долгосрочные активы, предназначенные для продажи составили 24 772 тыс.руб.:

Вид долгосрочного актива	Стоимость в тыс. руб. на 01.07.2017г.	Стоимость в тыс. руб. на 01.01.2017г.
Жилая недвижимость	20 541	20 541
Земельные участки	6 322	6 322
Прочее	662	662
Резерв	(2 753)	0
Итого	24 772	27 525

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

1.4.1.14. Затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств в 2 квартале 2017 году Банком не производилось.

1.4.1.15. На начало 2017г. Банк был в полном объеме укомплектован оборудованием и техническими средствами для ведения банковской деятельности. Капитальные вложения не введенные в эксплуатацию на отчетную дату 01.07.2017г.:

Направления капитальных вложений (в части объектов, не введенных в эксплуатацию):	Сумма капвложений на 01.07.2017г.	Сумма капвложений на 01.01.2017г.
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация, систем хранения данных	0	17 164
Системы безопасности (охрана)	5	1 019
Оборудование для касс; сейфовые ячейки; банкоматы; оборудование для выпуска пластиковых карт	1 798	10 856
Прочее – мебель, вывески, офисное оборудование, прокладка кабеля и др.	0	1 513
Итого:	1 803	30 552

1.4.1.16. Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, во 2 квартале 2017г. и в 2016 году не проводилась.

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

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

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

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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

1.4.1.19. Объем прочих активов Банка на конец отчетного периода составил 2 154 634 тыс.руб. или 6,68% от общей суммы активов (на конец 2016 года – 1,24% от общей суммы активов). Показатель увеличился так же за счет увеличения остатка на счете 47423 на сумму требований к ГК «АСВ», т.к. Банк в 2017г. заключил несколько агентских договоров на выплаты страховых возмещений вкладчикам банков с отозванной лицензией.

Объективных признаков обесценения прочих активов в течение 2 квартала 2017 года не было.

тыс. руб.	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
Драгоценные металлы в монетах и памятных медалях	30 330	29 648
Расчеты по брокерским операциям	101	105
Начисленные проценты	12 568	22 475
Просроченные начисленные проценты	47 283	14 647
Прочие незавершенные расчеты	52 064	58 861
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 115 049	57 915
Расчеты по налогам и сборам	7 540	2 832
Расходы будущих периодов	5 941	6 307
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	51 011	200 872
Прочие расчеты	936 651	83 778
Резерв на возможные потери	103 904	81 967
Итого прочие активы	2 154 634	395 473

Во 2 квартале 2017г. в соответствии с требованиями Положения от 20.03.2006г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» по прочим активам сформирован резерв на возможные потери в размере 103 904. руб. Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период , превышающий 12 месяцев от отчетной даты отсутствует.

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

На 01.07.2017г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребова ния	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	10 808	8 514	1 174	1 120	10 808	-	-

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

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

На		Сроки до погашения				
		До востребования		От 1 до 3 мес.		
01. 07.2017г.	Сумма		До 1 мес.		От 3 до 12 мес.	От 1 года
Государственные и общественные организации	6 104 653	4 792 652	1 270 000	5 001	0	37 000
текущие (расчетные) счета	6 099 652	4 792 652	1 270 000	0	0	37 000
депозиты	5 001	0	0	5 001	0	0
Прочие юридические лица	3 836 153	3 105 063	414 518	80 367	194 426	41 779
текущие (расчетные) счета, прочие привлеченные средства	3 244 799	3 105 063	0	1 772	137 964	0
депозиты	591 354	0	414 518	78 595	56 462	41 779
Прочие привлеченные средства	1 000 000	0	1 000 000	0	0	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели	19 354 115	4 017 657	1 713 166	2 887 587	3 339 221	7 396 484
текущие счета, прочие привлеченные средства	4 015 486	4 015 486	0	0	0	0
Вклады (депозиты)	15 338 629	2 171	1 713 166	2 887 587	3 339 221	7 396 484
Итого средства клиентов	30 294 921	11 915 372	4 397 684	2 972 955	3 533 647	7 475 263

На		Сроки до погашения				
		До востребования		От 1 до 3 мес.		
01. 01.2017г.	Сумма		До 1 мес.		От 3 до 12 мес.	От 1 года
Государственные и общественные организации	4 420 392	2 229 692	1 500 200	510 100	180 400	0
текущие (расчетные) счета	4 390 092	2 229 692	1 480 000	500 000	180 400	0
депозиты	30 300	0	20 200	10 100	0	0
Прочие юридические лица	6 032 544	5 348 850	478 850	32 206	107 903	64 735

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

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

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

По состоянию на 01.07.2017г.:

	Добыча полезных ископаемых	Обрабатывающие производства	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	Строительство	Транспорт и связь	Оптовая и розничная торговля	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	Прочие отрасли	Граждане	Всего:
Текущие, расчетные счета, прочие привлеченные средства	2 556 914	472 909	1 596 720	137 287	507 247	215 401	813 905	730 807	3 313 261	4 015 486	14 359 937
Вклады/депозиты	0	41 005	0	1 000	68 136	925	153 500	231 449	100 340	15 338 629	15 934 984

По состоянию на 01.01.2017г.:

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

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

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

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

и инвалюте (доллары США). Объем составляет на 01.07.2017г. – 87 585 тыс.руб. (на 01.01.17г.- 184 140 тыс.руб.)

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

На 01.07.2017г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	87 585	20 000	5 180	9 305	53 100
Доллары США	0	0	0	0	0

На 01.01.2017г.

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

Процентные ставки по векселям 2,5% годовых. Сроки погашения минимальный 10.08.2017г., максимальный 05.04.2019г.

По состоянию на 1 июля 2017 года банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 87 585 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 174 140 тыс. руб.).

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

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

- проценты, начисленные по привлеченным денежным средствам физических лиц - 16 701 тыс. руб.;
- проценты, начисленные по депозитам юридических лиц, обязательства по процентам по субординированным займам – 15 817 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 1 017 тыс. руб.

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

1.4.1.24. Объем прочих обязательств Банка на конец отчетного периода составил 99 360 тыс. руб. или 0,33% от общей суммы обязательств:

<i>тыс. руб.</i>	На 1 июля 2017 г.	На 1 января 2017 г.
<i>Кредиторская задолженность</i>	<i>6 521</i>	<i>18 202</i>
<i>Начисленные проценты</i>	<i>33 535</i>	<i>80 580</i>

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

Задолженность по расчетам с персоналом	27 340	29 873
Налоги к уплате	12 400	12 275
Доходы будущих периодов	9 452	2
Прочие	10 112	14 026
Итого прочие обязательства	99 360	154 958

По статье прочие обязательства отражены обязательства Банка по хозяйственным договорам, начисленные проценты к уплате по депозитам физических и юридических лиц (уплата по которым предусмотрена договором в конце срока действия), начисления по неиспользованным отпускам перед персоналом в сумме 27 127 тыс.руб. (на 01.01.2017г. - 29 651 тыс. руб.) и т.д.

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

По состоянию на 01.07.2017г. **уставный капитал** Банка остался на прежнем уровне – 547 230 000 руб.:
Количество размещенных и оплаченных акций - 547 230 000 шт.

Дополнительно акции не размещались.

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

Вид ценных бумаг: акции обыкновенные именные.

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

Форма ценных бумаг: бездокументарная.

В 2017 году изменений в составе основных акционеров не происходило.

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

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

1.4.1.26. Информация о внебалансовых обязательствах.

Общий объем внебалансовых обязательств по бухгалтерскому балансу на 01.07.2017г. составил 18 293 504 тыс.руб. Ниже приведена информация по внебалансовым обязательствам подверженным риску на 01.07.2017г.:

Номер строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с	фактически сформированный

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

									учетом обесече ния	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:	578181	340595	218414	7923	11249	0	10946	4124	4124	3358	765	1	0
1.1	со сроком более 1 года	66547	32472	34075	0	0	0	411	404	404	404	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	5468191	1648444	3803654	16093	0	0	47478	46462	46462	42439	4023	0	0
3.1	со сроком более 1 года	2130773	795415	1335358	0	0	0	15793	15193	15193	15193	0	0	0
3.2	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	4699731	1325211	3374520	0	0	0	38599	37815	37815	37815	0	0	0
3.3	в рамках Федерального закона № 311-ФЗ	48900	26500	22400	0	0	0	224	0	0	0	0	0	0
3.4	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	307798	106621	185084	16093	0	0	5874	5874	5874	1851	4023	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5), в том числе:	6046372	1989039	4022068	24016	11249	0	58424	50586	50586	45797	4788	1	0
6.1	со сроком более 1 года (сумма строк 1.1, 2.1, 3.1, 4.1, 5.1)	2197320	827887	1369433	0	0	0	16204	15597	15597	15597	0	0	0
6.2	условные обязательства кредитного характера, классификация которых произведена в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 Положения Банка России № 254-П	709650	149409	560241	0	0	0	6107	6004	6004	6004	0	0	0
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	334195	0	333874	265	49	7	3568	3568	3568	3488	53	22	5
7.1	портфель неиспользованных кредитных линий	49690	0	49369	265	49	7	723	723	723	643	53	22	5
7.2	портфель выданных гарантий и поручительств, в том числе:	284505	0	284505	0	0	0	2845	2845	2845	2845	0	0	0
7.2.1	в рамках Федерального закона № 44-ФЗ	214103	0	214103	0	0	0	2141	2141	2141	2141	0	0	0
7.2.3	в рамках Налогового кодекса Российской Федерации	10471	0	10471	0	0	0	105	105	105	105	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 2 квартал 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2 квартал 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2 квартал 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2 квартал 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2 квартал 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2 квартал 2016 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	598 989	413 088	-185 901	744 562	720 460	-24 102
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	12 125	4 713	-7 412	4 465	4 789	324
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	210 884	186 805	- 24 079	189 544	181 970	- 7 574
Всего за отчетный период	809 873	599 893	-209 980	934 106	902 430	-31 676

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

В отчетном периоде ссуды и проценты по ним списанные за счет резервов составили 32 619 тыс.руб. (в 2016 году – 7 087 тыс.руб.). Прочие активы списанные за счет резервов 120 тыс.руб. (в 2016 году – 836 тыс.руб.).

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

<i>тыс. руб.</i>	за 2 кв. 2017 года	за 2 кв. 2016 года
Доходы от операций с иностранной валютой	4 230 824	1 540 177
Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	6 305 180	11 047 597
Итого доходы	10 536 004	12 587 774
Расходы от операций с иностранной валютой	4 174 681	921 060
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	6301157	11 219 449
Итого расходы	10 475 838	12 140 509
Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты	4 023	-171 852
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	56 143	619 117

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

<i>тыс. руб.</i>	За 2 кв. 2017 года	за 2 кв. 2016 года
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	15 326	5 150
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	43 044	33 098
Расходы по налогу на имущество	691	6 239
Расходы по транспортному налогу	134	83
Расходы по прочим налогам и сборам	281	314
Итог начисленные (уплаченные) налоги	59 476	44 884

В течение 2 квартала 2017 и 2 квартала 2016 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

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

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

По налогу на прибыль налоговые ставки применяются при условии ведения раздельного учета доходов (расходов), полученных (понесенных) от деятельности, осуществляемой в соответствии с договором об

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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

Налог на имущество. Начиная с даты по состоянию на 01.09.2016 года в соответствии с Законом Республики КРЫМ от 29.12.2014г. № 61-ЗРК/2014 Банк применяет ставку налога на имущество 0% в бюджет Республики Крым. Указанная ставка применяется в течение 10 лет в отношении имущества учитываемого на территории СЭЗ п.26 ст. 381 НК РФ. Налоговые ставки, установленные законами Республики Крым и города федерального значения Севастополя, не могут быть повышены в течение пяти последовательных налоговых периодов начиная с налогового периода, с которого применяется налоговая ставка (п.5ст.380НК РФ).

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

1.4.2.4 Информация о вознаграждениях работникам:

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

Начисленные расходы на оплату труда составили в целом по Банку:

На 01.07.2017	На 01.07.2016
461 232	510 785

При этом списочная численность персонала уменьшилась и составила:

На 01.07.2017	На 01.07.2016
1 886	1 955

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

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

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

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

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

Банк на регулярной основе предоставляет в территориальные учреждения Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете размера собственных средств (капитала) и выполнении нормативов достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), Указанием Банка России от 24.11.2016 №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В случае, если значение нормативов достаточности собственных средств (капитала) приближаются к пороговым значениям, установленным нормативными требованиями Банка России, Политикой управления банковскими рисками с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала (Протокол № СД 2016/12-23 от 23.12.2016), решениями Совета директоров, данная информация незамедлительно доводится до членов Правления Банка, при необходимости вопрос выносится на рассмотрение Совета директоров Банка с принятием мер по снижению рисков и повышению финансовой устойчивости Банка.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

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 01.07.2017	12,41%	12,45%	12,45%	12,42%	12,32%

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 2 квартала 2017 года Банк строго соблюдал требования Банка России к капиталу. Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка покрывают все основные риски, присущие банковской деятельности, в соответствии с расчетом, определенным в Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков»*, и составляли следующие значения:

Наименование показателей	Минимально допустимое числовое значение нормативов, установленное Инструкцией ЦБ РФ №139-И	Значения показателей на 01.07.2017 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2017 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	2 874 614	2 968 240
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	7,3087%	7,4555%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	7,3087%	7,4555%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	14,2685%	14,5920%

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 01.07.2017г.

номер пл П/П	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	"Средства акционеров (участников)", Эмиссионный доход всего, в том числе:	24.26	547 230	X	X	X

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	547 230	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	547 230
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 484 974
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.16	30 305 729	X	X	X
2.1	субординированные кредиты отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 484 974
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	1 398 175

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 389 537	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	80 551	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	64 441	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	9	64 441
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	16 110	отрицательная величина добавочного капитала	27	16 110

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

Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага:

Наименование показателя	На 01.07.2017	На 01.01.2017
-------------------------	---------------	---------------

Основной капитал, тыс. руб.	1 559 403	1 516 565
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	32 790 064	32 025 888
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	4.8	4.7

По состоянию на 01.07.2017 г. значение показателя финансового рычага составило 4,6%.

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

Банк в расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 включает значения ситуационных кодов 8922 (Овм*), 8930 (Овт*), 8978 (О*). Данные показатели определяются как минимальный совокупный остаток средств по счетам юридических и физических лиц, участвующих в расчете кодов, сложившийся за расчетный период по результатам суммирования остатков по состоянию на первое число каждого месяца расчетного периода в пределах 1% совокупной средней величины совокупных остатков средств по соответствующим счетам юридических и физических лиц за расчетный период.

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

1.4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), во 2 квартале 2017 года не было. Ограничения на использование денежных средств связаны с остатками на счетах в кредитных организациях, у которых отозваны лицензии, а также по корреспондентским счетам, по которым существует риск понесения потерь. Эти остатки переносятся в статью «Прочие активы». На 01.07.2017г. такие остатки составили 19 293 тыс.руб., резерв 5 617 тыс.руб.

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

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

1.5. Управление рисками и капиталом.

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

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

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

- определение видов рисков, наиболее значимых для Банка;
- описание основных принципов управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- установление организационной структуры системы управления банковскими рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка, вовлеченных в процесс управления рисками;

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

- определение, оценка количественных и качественных показателей склонности Банка к риску;
- определение потребности в капитале, целевого уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала;
- методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;
- систему лимитов;
- механизмы внутреннего контроля;
- методы управления и снижения отдельных видов рисков;
- организацию процедур расчета, контроля и планирования капитала, оценки достаточности капитал;
- отчетность, формируемая в рамках системы управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала.

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

по риску потери деловой репутации – неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами; опубликование негативной информации о Банке или ее служащих, акционеров, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации; возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами,

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

клиентами и контрагентами, а также с другими заинтересованными лицами; неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка и другие источники;

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом:

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

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

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

- использование базового подхода к определению совокупного объема необходимого Банку капитала на покрытие рисков. Банк использует стандартные методы оценки рисков, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в Инструкции Банка России №139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»;

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

- поддержание уровня достаточности собственных средств (капитала) выше минимальных значений, установленных Банком России с учетом надбавок, установление и контроль целевого значения норматива достаточности капитала. Запас к нормативу достаточности капитала на покрытие прочих рисков установлен в размере 1% пункта;

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

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

сочетание количественных и качественных методов оценки риска;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

принцип стандартизации операций, технологий и документарного оборота.

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

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

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

В отношении наиболее значимых видов рисков Банк раскрывает следующую информацию:

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

Актуализация и контроль лимитов кредитного риска по операциям Казначейства Банка, а также оценка контрагентов Казначейства регламентируется Порядком установления лимитов по операциям, проводимым

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Казначейством и определения величины резервов на возможные потери и возможные потери по ссудам в АО «ГЕНБАНК».

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

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

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») распределена следующим образом по состоянию на 01.07.2017 и 01.01.2017:

Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков	На 01.07.2017 Доля, в %	На 01.01.2017 Доля, в %
Добыча полезных ископаемых	0,02	0,03
Обрабатывающие производства	7,13	7,80
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	3,73	4,42
Сельское хозяйство	5,15	1,91
Строительство	13,49	11,16
Транспорт и связь	2,01	2,29
Оптовая и розничная торговля	27,27	26,30
Операции с недвижимым имуществом	6,33	12,09
Прочие виды деятельности	10,76	10,71
На завершение расчетов	5,37	5,25
Физические лица	18,72	18,04
Итого	100,00	100,00

Структура ссудной задолженности по предоставленным кредитам по географическим зонам (регионам РФ) местонахождения заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») по состоянию на 01.07.2017 и на 01.01.2017:

Код территории места нахождения заемщика по ОКАТО	Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКАТО	на 01.07.2017 Доля, в %	на 01.01.2017 Доля, в %
3000	Краснодарский край	1.19	1.28
4000	Красноярский край	0.22	0.24
7000	Ставропольский край	0.01	0.03
17000	Владимирская область	0.01	0.00
18000	Волгоградская область	0.04	0.05
24000	Ивановская область	0.01	0.00
28000	Тверская область	0.03	0.00
29000	Калужская область	0.01	0.00
32000	Кемеровская область	0.01	0.02
33000	Кировская область	0.01	0.01
35000	Республика Крым	51.90	49.63

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

40000	г.Санкт - Петербург	0.53	1.19
41000	Ленинградская область	0.03	0.01
45000	г. Москва	37.37	38.58
46000	Московская область	3.30	2.88
50000	Новосибирская область	0.80	0.80
52000	Омская область	0.22	0.26
60000	Ростовская область	1.90	2.04
63000		0.03	0.00
66000	Смоленская область	0.00	0.02
67000	г. Севастополь	1.58	1.60
70000	Тульская область	0.09	0.06
71000	Тюменская область	0.00	0.61
73000	Ульяновская область	0.04	0.02
75000	Челябинская область	0.01	0.03
78000	Ярославская область	0.01	0.01
79000	Республика Адыгея	0.01	0.00
83000	Кабардино-Балкарская Республика	0.01	0.00
92000	Республика Татарстан	0.02	0.00
95000	Республика Хакасия	0.01	0.01
98000	Республика Саха (Якутия)	0.60	0.62
	Итого	100	100

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

Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	21459086	20872166	13366968	17986408	17615297	11788589
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	6510178	6510178	0	5642226	5642226	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	5494178	5494178	0	5582593	5582593	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	1243001	1242863	247843	230821	230602	46120
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	13705907	13119125	13119125	12113361	11742469	11742469
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц	10031548	9399439	9399439	10027512	9736306	9736306
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8250857	8246032	665761	9704687	9697771	918922
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	15007	14917	7458	9161	9120	4560

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	24781	23574	16501	22127	22018	15413
2.1.3	требования участников клиринга	7874145	7874145	393707	9225573	9225573	461279
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2607231	2459915	3732067	2645628	2452123	3709346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7474	7378	9592	9294	9191	11948
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2591239	2445178	3671897	2633334	2439932	3659898
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:	3000	3000	37500	3000	3000	37500
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	112861	109080	131891	81295	80797	204126
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	85931	82908	91200	20638	20140	22155
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	24392	23641	33098	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	2538	2531	7593	60657	60657	181971
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0			
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	6380567	6326413	712478	5456775	5409170	859498
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5752696	5703389	712478	4027233	4003277	859498
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	627871	623024	0	1429542	1405893	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	35522	X	4163	0	X	0

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с данными раздела 1 Отчета по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на **01.07.2017** (не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже), в тыс. руб.:

№	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	8357313	8287925	13811	15009	0	40568	43858	43858	138	3152	0	40568
1.1	корреспондентские счета	125431	106138	13811	4	0	5478	5617	5617	138	1	0	5478
1.2	Межбанковские кредиты и депозиты	300000	300000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	7819011	7819011	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	110600	60505	0	15005	0	35090	38241	38241	0	3151	0	35090

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	2271	2271	0	0	0	0		0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	11286443	4372384	4858017	957011	878288	220743	937660	506824	53285	134940	104800	213799
2.1	предоставленн ые кредиты (займы), размещенные депозиты	2667648	794019	1119320	193039	519085	42185	364610	65624	8414	15025	0	42185
2.4	вложения в ценные бумаги	125717	125717	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	954670	886550	33962	6500	16843	10815	21712	21712	356	1951	8590	10815
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	4791	0	0	0	0	4791	4791	4791	0	0	0	4791
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организа ций)	49597	804	12466	4395	14188	17744		19981	102	776	1572	17531
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат. , из общего объема требований к юр. лицам	7488811	2565294	3692269	753077	328172	149999	551338	399507	44413	117188	94638	143268
3	Предоставлен ные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1905906	490794	429302	354327	24064	607419	702846	172594	8965	34259	10811	118559
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	417750	402750	0	15000	0	0	3150	3150	0	3150	0	0
3.2	ипотечные ссуды	374418	0	486	256130	0	117802	172851	10919	0	2590	0	8329
3.3	автокредиты	1254	0	0	594	345	315	787	787	0	262	211	314
3.4	иные потребительск ие ссуды	1065987	82716	427415	81414	23538	450904	505505	130025	8853	28207	10504	82461
3.5	прочие активы	21006	39	517	0	1	20449	20553	20553	103	0	1	20449
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	25491	5289	884	1189	180	17949		7160	9	50	95	7006
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+с тр.3) из них	21549662	13151103	5301130	1326347	902352	868730	1684364	723276	62388	172351	115611	372926
4.1	ссуды, ссудная и приравненна я к ней задолженност ь, всего, в том числе:	20139670	11963790	5239490	1299254	871140	765996	1603032	614803	61680	166422	105353	281348

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

На 01.01.2017г.

№	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	9 510 923	9 447 804	21 946	572	0	40 601	41 023	41 023	219	203	0	40 601
1.1	корреспондентские счета	227 993	200 536	21 946	0	0	5 511	5 730	5 730	219	0	0	5 511
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	9 008 049	9 008 049	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	264 435	228 773	0	572	0	35 090	35 293	35 293	0	203	0	35 090
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	10 446	10 446	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	10 191 995	2 121 047	7 357 822	501 554	15 785	195 787	415 371	314 478	95 453	61 685	5 265	152 075
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 788 408	1 059 326	705 180	23 902	0	0	13 027	11 203	5 228	5 975	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	129 935	129 935	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	75 872	64 597	2 012	0	33	9 230	9 266	9 266	19	0	17	9 230
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	4 791	0	0	0	0	4 791	4 791	4 791	0	0	0	4 791
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	17 056	846	49	2	21	16 138		15 198	0	1	0	15 197
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	8 180 724	866 343	6 650 581	477 650	15 731	170 419	393 078	278 811	90 206	55 709	5 248	127 648
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 922 702	649 810	649 291	131 371	3 157	489 073	518 099	206 887	6 060	28 049	60	172 718
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	400 000	400 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные	588 726	110 657	362 696	106 215	0	9 158	36 383	32 641	3 625	21 376	0	7 640

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

	ссуды												
3.4	иные потребительские ссуды	878 582	133 413	283 363	13 718	3 157	444 931	455 422	143 205	2 404	1 518	60	139 223
3.5	прочие активы	32 498	61	0	11 290	0	21 147	26 294	26 294	0	5 147	0	21 147
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	11 290	0	0	11 290	0	0	5 147	5 147	0	5 147	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	22 896	5 679	3 232	148	0	13 837		4 747	31	8	0	4 708
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+с тр.3) из них	21 625 620	12 218 661	8 029 059	633 497	18 942	725 461	974 493	562 388	101 732	89 937	5 325	365 394
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	20 860 570	11 577 788	8 001 820	632 775	18 888	629 299	907 848	475 798	101 463	89 725	5 308	279 302

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

Наименование статьи	По состоянию на 01.07.2017		По состоянию на 01.01.2017	
	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери	Сумма требований	Сформированный (расчетный) резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	73 444	817	60 072	1 034
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	816 038	14 948	695 438	7 501
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	23 713	780	27 181	1 013
Требования по получению процентных доходов	3 274	178	2 993	94

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

Показатели изменения резервов, в тыс. руб.	01.07.2017	01.07.2016
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	809 873	934 106
Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	599 893	902 430

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 8,63%, ссудной просроченной задолженности 8,29%.

Просроченная задолженность на 01.07.2017г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

Состав активов	Сумма просроченного требования	Просроченная задолженность до 30 дней	Просроченная задолженность от 31 до 90 дней	Просроченная задолженность от 91 до 180 дней	Просроченная задолженность свыше 180 дней
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	35 090	0	0	0	35 090
прочие активы	35 090	0	0	0	35 090
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	2 100 530	1 065 549	246 330	571 332	217 319
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1 145 436	520 000	144 496	438 755	42 185
прочие активы	8 796	11	71	72	8 642
в том числе требования, признаваемые ссудами	4 791	0	0	0	4 791
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	48 693	16 000	2 967	14 094	15 632
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	897 605	529 538	98 796	118 411	150 860
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	649 070	22 351	25 301	183 627	417 791
ипотечные ссуды	114 518	0	0	108 801	5 717
автокредиты	660	0	0	345	315
иные потребительские ссуды	494 976	19 944	24 923	72 265	377 844
прочие активы	20 449	77	62	40	20 270
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	18 467	2 330	316	2 176	13 645
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 784 690	1 087 900	271 631	754 959	670 200
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 657 986	1 069 482	268 215	738 577	581 712

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2017 (в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,	1 052 842	0	32 001 893	17 921 874
	в том числе:				
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего,	1 052 842	0	1 193 546	1 193 546
	в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
3.1.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

3.1.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	1 052 842	0	1 193 546	1 193 546
3.2	в том числе:				
3.2.1.	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 052 842	0	1 193 546	1 193 546
3.2.2.	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	153 558	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	8 460 030	8 460 030
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	9 759 880	8 268 298
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2 404 979	0
8	Основные средства	0	0	2 302 569	0
9	Прочие активы	0	0	1 368 744	0

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

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

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

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

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

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, на 01.07.2017:

стоимость обеспечения I категории качества (Обі) – 17 460 тыс. руб.;

стоимость обеспечения II категории качества (Обі) – 5 358 700 тыс. руб.

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

Справедливая стоимость залога определяется не реже одного раза в квартал.

На внебалансовых счетах по учету обеспечения отражено следующее обеспечение по состоянию на 01.07.2017:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 10 582 939 тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 483 879 тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 25 563 218 тыс. руб.

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

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

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

проведение переоценки, определение текущего уровня цен на заложенное имущество.

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

Риск потери ликвидности:

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

Основные меры и процедуры по восстановлению ликвидности Банка в случае реализации стресс-сценариев дефицита ликвидности определены в разделе 6 («Действия по улучшению ликвидности Банка») Плана восстановления финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК» и в Приложении 2 «Таблица перечня и последовательность принимаемых мер по снижению рисков и самооздоровлению в зависимости от стресс-сценариев, оценка последствий и эффекта от их применения» к Плану восстановления финансовой устойчивости Банка.

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

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

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

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

В соответствии с данными формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма)» на 01.07.2017 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

Нормативы ликвидности, установленные Банком России	Норматив Банка России	Значение нормативов Банка на 01.07.2017	Значение нормативов Банка на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального	$\geq 15\%$	213,051%	115,1%

совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования)			
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайшие 30 календарных дней)	>=50%	315,292%	185,7%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц)	<=120%	15,986%	20,3%

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

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

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

С Центральным банком Российской Федерации заключены следующие соглашения:

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

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

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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Московская Биржа», выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. С декабря 2007 года Банк НКЦ осуществляет клиринг на валютном рынке ММВБ, с ноября 2011 года - на фондовом рынке, а с декабря 2012 - на срочном рынке.

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

По состоянию на 01.07.2017 Банк привлекал ресурсы у Федерального казначейства РФ на срок до 30 дней в размере 1 000 000 тыс. руб. (участие Банка в бюджетных аукционах РЕПО под залог ОФЗ).

Так же Банк осуществлял операции РЕПО по размещением средств через Центрального контрагента (Банк НКЦ). Объем размещенных средств по состоянию на 01.07.2017 составил 7 819 011 тыс. руб.

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

Объем активов, потенциально доступных в качестве обеспечения под привлечение ресурсов, составляет 1 709 732 тыс. руб. из них:

А) Объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.07.2017 по справедливой стоимости составляет следующие значения:

- государственные облигации (ОФЗ) – 1 248 159 тыс. руб.;
- корпоративные облигации – 335 098 тыс. руб.

Б) Еврооблигации, входящие в Ломбардный список Банка России, номинированные в иностранной валюте, учитываемые по цене приобретения (учтены по курсу ЦБ РФ в рублевом эквиваленте на 01.07.2017):

- государственные еврооблигации (долговые обязательства РФ) – 126 475 тыс. руб.

Рыночный риск:

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

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

Банк проводит консервативную политику на фондовом рынке. В структуре финансовых активов вложения в долевые ценные бумаги (фондовый риск) по состоянию на 01.07.2017 отсутствуют.

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

Наименование показателя	01.07.2017	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	386 565	524 573
процентный риск, всего, в том числе:	12 766	19 967
общий	6 406	8 016
специальный	6 360	11 951
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в	0	0

расчет фондового риска		
валютный риск, всего, всего в том числе:	18 159	21 999
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0
товарный риск, всего, в том числе:	0	0
основной товарный риск	0	0
дополнительный товарный риск	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0

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

Операционный риск:

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

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

Процентный риск:

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

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

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

Оценка выполнения лимитов по процентному риску в соответствии с Политикой управления банковскими рисками в АО «ГЕНБАНК» с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала на 01.07.2017:

Наименование лимитов по процентному риску	Обозначение	Значение
Показатель чистой процентной маржи	ПД5	5,00%
Значение показателя процентного риска	ПР	0,95%

Риск концентрации:

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

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

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банк использует систему показателей, позволяющих выявить риск концентрации в отношении крупных контрагентов (групп связанных контрагентов)

Банка, сумм требований и обязательств Банка к группе крупнейших контрагентов Банка по размещению и привлечению ресурсов, концентрации к контрагентам одного сектора экономики и регионального распределения, а также другие показатели, характеризующие риск концентрации:

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

Наименование показателей	Нормативное требование Банка России	Значение Банка на 01.07.2017	Значение Банка на 01.01.2017
Значительный объем требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов – норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	<=25%	22,33%	22,7%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	<=800%	306,863%	314,8%
Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) – норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (Н 9.1)	<=50%	13,414%	14,5%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	<=3%	1,441%	1,3%

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

Стратегический риск:

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

Управление стратегическим риском Банк осуществляет на основе разработки стратегического плана развития с учетом требований Банка России по оценке стратегического риска, определенных в Указании Банка России от 30.04.2008 №2005-У «Об оценке экономического положения банков», своевременного внесения изменений и дополнений по результатам мониторинга достижения стратегических целей развития Банка и иных показателей, а также изменения внешней и внутренней среды деятельности Банка.

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

Стратегический план развития Банка определяет основные стратегические цели развития бизнеса Банка и методы достижения, SWOT-анализ (сильные и слабые стороны, возможности и угрозы), конкурентные преимущества и новые стратегические приоритеты, основные банковские продукты, географический охват деятельности Банка, плановые финансовые показатели деятельности, параметры результативности банковского портфеля работающих активов и соответствующих пассивов.

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

В настоящее время в соответствии с целевыми показателями Стратегического плана развития Банка на 2015-2017 основные стратегические цели деятельности Банка достигнуты, Банк существенно укрепил свои позиции в банковском секторе, занимает существенную долю рынка на территории Республики Крым и города федерального значения Севастополь, обеспечивая потребности в банковских услугах клиентов на территории полуострова, является опорным Банком Правительства Республики Крым.

Регуляторный риск:

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

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

В целях улучшения работы Банка над мониторингом жалоб и обращений клиентов утверждена Инструкция Банка «О порядке рассмотрения жалоб (обращений, заявлений) клиентов.

В целях управления регуляторным риском Банком осуществляются следующие основные действия:

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

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

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

Во 2 квартале 2017г. – и в 2016г. Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись закладными. Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение долгосрочного финансирования;
- снижение кредитного риска и, как следствие, улучшение нормативов достаточности капитала.
- повышение узнаваемости бренда Банка;
- увеличение клиентопотока в Банк на иные банковские продукты за счет поддержания розничных тенденций.

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

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

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

Аналитический учет уступаемых прав требования ведется по каждому договору.

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

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований применяются подходы, соответствующие требованиям

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Инструкции Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах» и Положению Банка России от 29.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Сведения о балансовой стоимости уступленных требований представлены в следующей таблице:

Вид уступаемых прав требований	За 1-е полугодие 2017 год		За 2016 год	
	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты	Ипотечные кредиты	Прочие кредиты
Балансовая стоимость уступленных требований	30 212 тыс.руб.	-	76 423 тыс.руб.	286 356тыс.руб.
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 254-П и № 283-П	-	-	-	286 356тыс.руб.

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований с отсрочкой платежа на 01.07.2017 г. отсутствовали.

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

1.6. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

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

Объем таких операций во 2 квартале 2017 года носит несущественный характер.

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

	на 01.07.2017г.	доля в %%	на 01.01.2017г.	доля в %%
Общая величина выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски* – всего в тыс.руб.:	89 430	20,20%	182 783	19,14%
Краткосрочные вознаграждения, в тыс.руб.	89 430	20,20%	182 783	19,14%
Списочная численность персонала всего, количество, в.т.ч.	1 886	100%	1 840	100%
Списочная численность ключевого управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, количество	95	5,24%	108	5,87%
Общая величина фактических выплат (вознаграждений) работникам, в тыс.руб.	434 105	100%	955 939	100%

*Под управленческим персоналом, включая работников, ответственных за принимаемые риски в целях раскрытия информации о своей деятельности Банком понимаются физические лица, с которыми Банк заключил трудовые контракты и занимающие следующие

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2 квартал 2017 года.

должности согласно штатному расписанию: единоличный исполнительный орган Банка, его заместители, коллегиальные органы управления, Советники Председателя Правления, Управляющие филиалов и главные бухгалтера филиалов, главный бухгалтер Банка и его заместители, председатели и члены банковских комитетов, руководители служб СВК и СВА и их заместители, сотрудники Департамента рисков, сотрудники Департамента финансового мониторинга, сотрудники службы информационной безопасности и другие работники принимающие риски.

В показатели не вошли начисления по неиспользованным отпускам произведенные в соответствии с Положением Банка России 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г. в сумме 27 127 тыс. руб.

1.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	5 815	0
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	5 815	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	647 346	725 664
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	14 340	22 134
4.3	физических лиц - нерезидентов	633 006	703 530

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Е.И. Пономарева

О.И. Людоговская

**АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация**