

### Финансовое положение Банка.

Деятельность Банка подвержена различным финансовым рискам и такая деятельность включает в себя анализ, оценку, одобрение и управление некоторой степени риска или комбинации рисков. Возникновение рисков, в основном, связано с финансовой деятельностью, операционные риски являются неизбежным следствием ведения бизнеса. Следовательно, целью Банка выступает достижение баланса между риском и прибылью и минимизация потенциального неблагоприятного влияния на финансовые показатели Банка.

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем. Банк регулярно пересматривает свою политику и систему управления рисками с учетом изменений на рынках, банковских продуктов и появления наилучшей практики.

Риск-менеджмент осуществляется Департаментом рисков в соответствии с политикой, утвержденной Советом директоров. Данное подразделение выявляет, оценивает и хеджирует финансовые риски в тесном сотрудничестве с операционными подразделениями Банка. Совет директоров обеспечивает задокументированные в письменной форме правила общего риск-менеджмента, охватывающие определенные сферы деятельности, такие как - валютный риск, риск процентной ставки, кредитный риск, использование производных и непроизводных финансовых инструментов. Кроме того, внутренний аудит Банка отвечает за независимый обзор риск-менеджмента и состояние контрольной среды.

Наиболее значимые виды риска – кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации, правовой риск, стратегический риск. Рыночный риск включает валютный риск, процентный и фондовый риски.

В таблице ниже представлена **страновая концентрация активов и обязательств** в соответствии со страной пребывания контрагентов Банка по состоянию на 01.01.2013.:

тыс. руб.

Наименование статьи	РФ	Дальнее зарубежье	Страны СНГ	Всего на 01.01.2013
<b>I. АКТИВЫ</b>				
Денежные средства	180 917	454 803	-	635 720
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	846 524	-	-	846 524
в т.ч. обязательные резервы	122 462	-	-	122 462
Средства в кредитных организациях на счетах НОСТРО	259 817	-	-	259 817
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	687 704	746 439	-	1 434 143
Чистая ссудная задолженность	5 413 212	-	-	5 413 212
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	297 484	-	-	297 484
Прочие активы	516 051			516 051
<b>Всего активов</b>	<b>8 201 709</b>	<b>1 201 242</b>	<b>-</b>	<b>9 402 951</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	371 137	-	-	371 137
Средства кредитных организаций	395 401	-	-	395 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 936 764	265 764	14 470	7 216 998
в т.ч. вклады физических лиц	3 229 729	246 091	9 512	3 485 332
Выпущенные долговые обязательства	205 020	326 680	-	531 700
Прочие обязательства	67 233	1 662	381	69 276
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	9 430	-	-	9 430
<b>Всего обязательств</b>	<b>7 984 985</b>	<b>840 197</b>	<b>24 363</b>	<b>8 593 942</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				

Наименование статьи	РФ	Дальнее зарубежье	Страны СНГ	Всего на 01.01.2013
<b>1. АКТИВЫ</b>				
Средства акционеров (участников)	547 230	-	-	547 230
Резервный фонд	15 668	-	-	15 668
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	3 903	-	-	3 903
Переоценка основных средств	449			449
Нераспределенная прибыль прошлых лет	139 089	-	-	139 089
Неиспользованная прибыль за отчетный период	103 670	-	-	103 670
<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>809 009</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>809 009</b>

Страновой риск (включая риск неисполнения обязательства контрагента по переводу денежных средств) – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Страновые риски связаны с политической и экономической ситуацией в данной стране и одинаковые для всех компаний.

КБ «ГЕНБАНК» (ООО) является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на её территории. Следовательно, Банк подвержен влиянию странового риска, присущего Российской Федерации.

В таблице ниже раскрывается **концентрация предоставленных кредитов** (юридическим и физическим лицам) – резидентам Российской Федерации по видам деятельности заемщиков, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в т.ч. индивидуальным предпринимателям и по кредитам физическим лицам в разрезе жилищных, ипотечных ссуд и иных потребительских ссуд:

тыс. руб.

Номер строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую дату
1	Предоставлено кредитов – всего, в том числе: (стр.2 + стр.3)	4 923 734	2 822 716
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	4 016 783	2 050 206
2.1	по видам экономической деятельности:	3 591 672	1 703 459
2.1.1	добыча полезных ископаемых	225 340	10 400
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	272 595	123 040
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	95 622	26 868
2.1.2.2	Обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.1.2.3	Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность	-	-
2.1.2.4	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов	-	-
2.1.2.5	химическое производство	5 000	3 000
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	9 000	2 787
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	48 032	26 624
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:	-	2 245
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства	-	2 245
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования	33 750	9 000
2.1.3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	50 000	-
2.1.4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	-	-
2.1.4.1	Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	-	-
2.1.5	строительство, из них:	325 078	262 242
2.1.5.1	Строительство зданий и сооружений	229 309	254 095
2.1.6	транспорт и связь	184 700	69 376
2.1.7	оптовая и розничная торговля	1 628 491	663 588
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	529 117	341 570
2.1.9	прочие виды деятельности	376 351	233 243
2.2	на завершение расчетов	425 111	346 747
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	3 639 399	1 908 206
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	906 951	839 040
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных)	5 369	-
3.2	ипотечные ссуды	227 127	450 475
3.3	Иные потребительские ссуды	674 455	388 565

### **Кредитный риск.**

Банк определяет кредитный риск, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств в соответствии с условиями договора. К указанным финансовым обязательствам Банк относит обязательства должника (контрагента) по:

- полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные денежные средства не возмещены принципалом;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- оплаченным аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь за исключением балансовых активов, указанных выше;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- срочным сделкам, определяемые в качестве таковых Положением № 302-П, которые исполняются сторонами в срок (дата расчетов по которым приходится на срок) не ранее третьего рабочего дня после дня их заключения;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим потерям.

Банк предоставляет кредиты после проведения тщательной экспертизы финансового положения и кредитоспособности потенциального заемщика, его кредитной истории, качества обеспечения возвратности кредита и проверки достоверности комплекта документации, необходимой для получения кредита. Экспертизу достоверности представленных заемщиком сведений и проверку наличия негативной информации по контрагенту осуществляет сотрудник, ответственный за вопросы безопасности. Юридическое Управление проводит юридическую экспертизу документации заемщика, соответствия законодательству РФ кредитных договоров, договоров залога, гарантий и поручительств. Основными ограничениями кредитного риска по заемщикам – юридическим лицам в Банке являются утвержденные лимиты на заемщиков; лимиты на взаимосвязанных заемщиков; формирование резерва на возможные потери, а также получение ликвидных залогов или гарантий третьих лиц.

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

- Уровень филиала Банка;
- Уровень кредитных комитетов головного офиса Банка;
- Уровень Правления Банка.

*В отношении большинства займов Банк стремится получить достаточный по объему и ликвидный залог, а также поручительства организаций и физических лиц. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. По кредитам, в отношении которых получение залога или поручительства не представляется возможным, риски подвергаются постоянному мониторингу и анализируются с периодичностью не реже одного раза в месяц. Кроме того, в течение срока действия кредитного договора осуществляется контроль за целевым использованием средств.*

Мониторинг кредитного риска проводится по следующим направлениям:

- оценка финансового положения заемщика, прибыльности его деятельности, структуры требований и обязательств, наличия или отсутствия просроченной задолженности, состояния расчетов с бюджетом;
- кредитная история заемщика;
- оценка возможности и степени влияния на финансовое положение заемщика со стороны третьих лиц (входящих вместе с ним в группу лиц, других кредиторов, дочерних и материнских структур, акционеров и пайщиков, в том числе являющихся клиентами Банка);
- отраслевая перспективность, положение заемщика в отрасли, доля на соответствующем рынке сбыта товаров и услуг;
- качество и ликвидность обеспечения, возможное влияние экономических факторов и факторов времени на изменение качества и ликвидности обеспечения;

- история отношений с Банком, расчетная активность (денежные потоки), аккуратность соблюдения графиков платежей и договорных обязательств.

В рамках управления кредитным риском Управление банковских рисков Департамента рисков готовит управленческие отчеты, которые предоставляются ежемесячно органам управления Банком и другим заинтересованным лицам. В случае повышения риска, оповещение органов управления Банком происходит незамедлительно с указанием причин, места реализации и возможных путей минимизации.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков.

Первостепенное внимание Банк уделяет сопровождению и обеспечению возврата проблемных кредитов. При возникновении угрозы полному и своевременному возврату кредита Банк принимает меры по получению дополнительных гарантий возврата, устанавливает и реализует план мероприятий по работе с проблемными заемщиками.

Ниже представлена информация о качестве активов Банка, а также сведения о реструктурированных активах и ссудах (с учетом СПОД):

Номер строки	Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Резерв на возможные потери		
			I	II	III	IV	V	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный итог
	Активы, подверженные кредитному риску, всего, в том числе:	6 798 502	3 640 113	2 582 472	390 222	116 745	68 950	298 277	125 859	126 660
1.	Кредиты (займы) и размещенные депозиты, в том числе:	5 223 561	2 113 755	2 540 973	388 962	116 688	63 183	289 514	117 096	117 096
1.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.	Учтенные векселя	311 930	311 930	0	0	0	0	0	0	0
3.	Вложения в ценные бумаги	729 596	729 596	0	0	0	0	0	0	0
4.	Требования по сделкам, связанным отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа поставки финансовых активов)			0	0	0				
5.	Прочие требования	492 922	449 542	38 402	67	4	4 911	8 763	8 763	8 763
6.	Требования по получению процентных доходов	40 493	35 290	3 097	1 193	57	856	X	X	801
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.	кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Номер строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1.	Ссуды, всего, в том числе:	5 013 937	2891146
1.1.	реструктурированные ссуды, всего:		
	сумма	181 038	33 983
	доля в общей сумме ссуд, %	3,61	1,17
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1.	при увеличении срока возврата основного долга	181 038	-
1.1.2.	при снижении процентной ставки	-	3 353
1.1.3.	при увеличении суммы основного долга	-	29 700
1.1.4.	при изменении графика уплаты процентов	-	930

## **Риск потери ликвидности**

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- а) прогнозирование потоков денежных средств (ведение платежной позиции и платежного календаря);
- б) метод коэффициентов (нормативный подход);
- в) метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом избытка/дефицита ликвидности, коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- г) метод анализа с помощью расчета показателей ликвидности.

На основании данных, представленных Департаментом рисков, рекомендаций Казначейства и анализа текущего состояния финансового рынка, Правление принимает решение о предельно допустимых значениях дефицита (избытка) ликвидности по срокам на следующий год. Анализ текущего состояния ликвидности Банка проводится по методике, указанной в Письме ГУ ЦБ РФ от 27.07.2000г. №139-Т Департаментом рисков ежемесячно.

Правление Банка устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанное нарастающим итогом к общей сумме обязательств.

Кроме того, при оценке показателей ликвидности в соответствии с Указаниями 1379-У и 2005-У Банк признает показатели оценки ликвидности удовлетворительными в случае, если значение обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ) меньше либо равно 2,3 балла. Руководство Банка получает информацию о состоянии ликвидности регулярно, а в случае существенного ухудшения текущего или прогнозируемого состояния ликвидности – незамедлительно для принятия решений о его восстановлении. Банк удерживает ликвидность за счет внешних заимствований на финансовых рынках по мере необходимости (в нужных размерах, на необходимый срок и по конкурентной цене). При этом выбираются надежные источники с наиболее длительными сроками и устанавливается оптимальное соотношение между отдельными видами активов и пассивов. Источниками привлечения таких ресурсов являются займы на межбанковском рынке, сделки с ценными бумагами с обратной продажей, дополнительный выпуск собственных долговых обязательств, получение займов в Банке России. Выбор источников ограничен определенной группой контрагентов, открывших на Банк лимиты.

Банк заблаговременно принимает определенные меры, направленные на поддержание ликвидности:

- увеличение ресурсной базы за счет притока новых клиентов;
- увеличение количества банков-контрагентов;
- увеличение общей суммы открытых на Банк лимитов в банках-контрагентах;
- улучшение рейтинговых показателей Банка;
- поддержание резервов ликвидности на установленном уровне;
- изменение структуры ресурсной базы в сторону увеличения доли срочных обязательств;
- планирование и управление потоками денежных средств для поддержания необходимого уровня ликвидности;
- планирование и прогнозирование перспективного состояния ликвидности;
- использование различных финансовых инструментов, в зависимости от состояния кредитно-финансового рынка, для коррекции текущей ликвидности;
- наращивание собственного капитала Банка.

Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций Банк проводит регулярное стресс-тестирование - проведение анализа устойчивости Банка при наступлении различных неблагоприятных ситуаций (в экономике, на финансовых и фондовых рынках). При проведении стресс - тестирования обязательно рассматриваются сценарии наступления риска ликвидности: анализ на финансовую устойчивость в случаях оттока клиентов, системного кризиса, а также локального межбанковского кризиса. Банк проводит