

- своевременное рассмотрение жалоб клиентов;
- соблюдение этики межбанковских отношений;
- надлежащий уровень раскрытия информации о своей деятельности;
- хорошо подобранный персонал, повышение профессионального уровня всех работников банка;
- порядок соблюдения принципов профессиональной этики;
- организация работы персонала Банка в строгом соответствии с банковскими этическими нормами, определяющими общие принципы поведения сотрудников;
- определение политики в области конфликта интересов, которая обеспечивает эффективное регулирование взаимоотношений между банком, как юридическим лицом, и его персоналом;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации банка.
- регулярный мониторинг всех сведений (негативных/позитивных) о деятельности Банка, его участников и аффилированных лиц, опубликованных в средствах массовой информации и способных оказать влияние на деловую репутацию Банка.

Стратегический риск. Банк подвержен риску возникновения убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию развития. Комплексная оценка факторов стратегического риска обеспечивает возможность принятия надлежащего управленческого решения в отношении как определенного направления деятельности Банка, так и деятельности Банк в целом по минимизации стратегического риска.

Выявление и оценка уровня стратегического риска осуществляется на постоянной основе. Служащие Банка передают в Управление банковских рисков сведения, свидетельствующие об изменении соответствующего фактора, используемого для выявления и оценки стратегического риска. Полученные сведения сотрудник Управления банковских рисков вносит в информационно-учетную таблицу, используемую для последующего расчета уровня стратегического риска. На основании сведений, внесенных в информационно-учетную таблицу, формируется аналитический отчет, в котором находят отражение:

- Оценка уровня стратегического риска на отчетную дату;
- Соотношение показателя уровня стратегического риска с установленными ограничениями (лимитами), принятыми Банком;
- Динамика уровня стратегического риска (за отчетный год).

Для снижения стратегического риска Банк действует в соответствии с законодательными актами Российской Федерации, выполняет решения акционеров Банка по исполнению количественных и качественных критериев, установленных в Стратегии Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк фиксирует во внутренних документах Банка разграничение полномочий органов управления по принятию решений; контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений; производит мониторинг изменений законодательства и нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска; производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач.

Связанные стороны

У Банка нет материнской компании и он не находится под контролем какой-либо другой стороны.

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетно-кассовое обслуживание.

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

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

Активы и обязательства по операциям с аффилированными лицами:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|--------------|---------------|---------------|
|--------------|--------------|---------------|---------------|

| | Активы | | |
|-------|---|-------|--------|
| 1. | Предоставленные ссуды, всего | 8 921 | 5 968 |
| 1.1 | Резервы на возможные потери | - | 60 |
| 1.1.1 | В том числе: Просроченные ссуды | - | - |
| 1.1.2 | Резервы на возможные потери | - | - |
| 2. | Предоставление имущества в аренду | - | - |
| 2.1 | Резервы на возможные потери | - | - |
| | Обязательства | | |
| 3. | Средства на счетах, в том числе: | 8 701 | 46 868 |
| 3.1 | Привлеченные депозиты | 2 879 | 35 807 |
| | Внебалансовые обязательства | | |
| 4. | Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | 1 556 | 1 969 |

Активы и обязательства по операциям с основным управленческим персоналом (кроме аффилированных лиц):
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | Активы | | |
| 1. | Предоставленные ссуды, всего | 6 314 | 3 231 |
| 1.1 | Резервы на возможные потери | - | 10 |
| 1.1.1 | В том числе: просроченные ссуды | - | - |
| 1.1.2 | Резервы на возможные потери | - | - |
| 2. | Предоставление имущества в аренду | - | - |
| 2.1 | Резервы на возможные потери | - | - |
| | Обязательства | | |
| 3. | Средства на счетах, в том числе: | 2 282 | 556 |
| 3.1 | Привлеченные депозиты | 1 172 | 114 |
| | Внебалансовые обязательства | | |
| 4. | Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | 401 | 261 |

Активы и обязательства по операциям с другими связанными сторонами:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| | Активы | | |
| 1. | Предоставленные ссуды, всего | 151 779 | 38 335 |
| 1.1 | Резервы на возможные потери | 249 | 2522 |
| 1.1.1 | В том числе: просроченные ссуды | - | - |
| 1.1.2 | Резервы на возможные потери | - | - |
| 2. | Предоставление имущества в аренду | - | 64 327 |
| 2.1 | Резервы на возможные потери | - | - |
| | Обязательства | | |
| 3. | Средства на счетах, в том числе: | 206 861 | 8 350 |
| 3.1 | Привлеченные депозиты | 161 867 | 6 376 |
| | Внебалансовые обязательства | | |
| 4. | Выданные гарантии и поручительства и иные безотзывные обязательства | 606 | 747 |

Доходы и расходы по операциям с аффилированными лицами:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Доходы | 973 | 675 |
| 1.1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 945 | 675 |
| 1.1.1 | Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 945 | 675 |
| 1.2 | Другие доходы | 28 | 0 |
| 2 | Расходы | 806 | 275 |
| 2.1 | Процентные расходы всего, в том числе: | 806 | 275 |
| 2.1.1 | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов — некредитных организаций | 806 | 275 |
| 2.2 | Другие расходы | - | - |

| | | | |
|--|--|-----|-----|
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2) | 139 | 400 |
| | Чистый доход (расход) | 167 | 400 |

Доходы и расходы по операциям с основным управленческим персоналом (кроме аффилированных лиц):

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Доходы | 691 | 343 |
| 1.1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 678 | 343 |
| 1.1.1 | Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 678 | 343 |
| 1.2 | Другие доходы | 13 | - |
| 2 | Расходы | 234 | 51 |
| 2.1 | Процентные расходы всего, в том числе: | 234 | 51 |
| 2.1.1 | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов - некредитных организаций | 234 | 51 |
| 2.2 | Другие расходы | 0 | 0 |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2) | 444 | 292 |
| | Чистый доход (расход) | 457 | 292 |

Доходы и расходы по операциям с другими связанными сторонами:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Доходы | 18 327 | 33 |
| 1.1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 17 280 | 33 |
| 1.1.1 | Процентные доходы по ссудам, предоставленным некредитным организациям | 17 280 | 33 |
| 1.2 | Другие доходы | 1 047 | 0 |
| 2 | Расходы | 3 200 | 176 |
| 2 | Процентные расходы всего, в том числе: | 3 200 | 176 |
| 2.1.1 | Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов – некредитных организаций | 3 200 | 176 |
| 2.2 | Другие расходы | - | - |
| | Чистые процентные доходы (расходы) (стр.1 – стр.2) | 14 080 | -143 |
| 3. | Доходы, полученные от предоставления имущества в аренду | - | 188 |
| | Чистый доход (расход) по операциям | 1 527 | 45 |

Сведения о внебалансовых обязательствах Банка кредитного характера и некредитного характера:

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости. Гарантии и гарантийные аккредитивы, представляющие собой безотзывные обязательства Банка по осуществлению платежей в случае не исполнения клиентом его обязательств перед третьими сторонами, обладают таким же уровнем кредитного риска, как и кредиты. Документарные и товарные аккредитивы, являющиеся письменными обязательствами Банка от имени клиентов произвести выплаты в пределах оговоренной суммы при выполнении определенных условий, обеспечены соответствующими поставками товаров или денежными депозитами и, соответственно, обладают меньшим уровнем риска, чем прямое кредитование.

Обязательства по предоставлению кредитов включают неиспользованную часть сумм, утвержденных руководством Банка, для предоставления кредитов в форме ссуд, гарантий или аккредитивов. В отношении обязательств по предоставлению кредитов Банк потенциально подвержен риску возникновения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Тем не менее, вероятная сумма убытков меньше общей суммы неиспользованных обязательств, так как большая часть обязательств по предоставлению кредитов зависит от соблюдения клиентами определенных требований по кредитоспособности. Банк контролирует срок, оставшийся до погашения обязательств кредитного характера, так как обычно более долгосрочные обязательства имеют более высокий уровень кредитного риска, чем краткосрочные обязательства.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие контрактные внебалансовые обязательства по выдаче кредитов, гарантиям и другим обязательствам по предоставлению денежных средств:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование инструмента | Сумма условных обязательств | Расчетный резерв | Расчетный резерв с учетом обеспечения | Резерв фактически сформированный, итого |
|--------------|---|-----------------------------|------------------|---------------------------------------|---|
| 1 | Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе: | 359 409 | 4 195 | 4 194 | 4 194 |
| 1.1 | со сроком более 1 года | 34 819 | 68 | 68 | 68 |
| 2 | Выданные гарантии и поручительства | 360 415 | 17 289 | 5 132 | 5 132 |
| 2.1 | со сроком более 1 года | 319 147 | 4 603 | 4 603 | 4 603 |
| 3 | Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе: | 719 824 | 21 484 | 9 326 | 9 326 |
| 3.1 | со сроком более 1 года | 353 966 | 4 671 | 4 671 | 4 671 |
| 4 | Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе: | 10 400 | 104 | 104 | 104 |
| 4.1 | Портфель неиспользованных кредитных линий | 10 400 | 104 | 104 | 104 |

Судебных исков, которые находятся в процессе рассмотрения и могут в случае успеха истца завершиться решением суда, невыполнимым для Банка нет.

Численность персонала:

| Номер строки | Наименование | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|---|---------------|---------------|
| 1 | Списочная численность персонала, в том числе: | 281 | 258 |
| 1.1 | численность основного управленческого персонала | 25 | 16 |

Выплаты основному управленческому составу:

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование выплат | На 01.01.2013 | На 01.01.2012 |
|--------------|--|---------------|---------------|
| 1 | Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе: | 72 294 | 46 542 |
| 1.1 | оплата труда | 72 294 | 46 542 |

Дивиденды:

В отчетном периоде Банк не выплачивал и не объявлял к выпуску дивиденды.

Сведения о прекращенной деятельности:

В отчетном периоде Банк принял решение о закрытии операционных офисов в городах Красноярск и Волгоград. Операционный офисы в г. Красноярск и г. Волгоград закрыты 24.12.2012г. При закрытии структурных подразделений передача активов, обязательств и результатов деятельности операционного офиса не осуществлялась.

Основные финансовые показатели Банка:

По состоянию на 1 января 2013 года *собственный капитал* КБ «ГЕНБАНК» составил с учетом СПОД 1 007 344 тыс. руб. (против 637 247 тыс. руб. на 1 января 2012 года).
Доля уставного капитала Банка (547 230 тыс. руб.) в собственном капитале на 1 января 2013 года составляет 54,3%.

| показатели | 01.01.09 | 01.01.10 | 01.01.11 | 01.01.2012 | 01.01.13 |
|-------------------------------------|----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| Капитал*, тыс. руб. | 538 688 | 570 706 | 598 045 | 637 247 | 1 007 344 |
| Активы*, тыс. руб. | 948 392 | 1 242 425 | 2 907 743 | 3 285 671 | 6 645 296 |
| Прибыль, тыс. руб. | 12 076 | 39 675 | 41 688 | 30 348 | 103 670 |
| Соотношение прибыли и активов, % | 1.27 | 3.19 | 1.43 | 0.92 | 1.56 |
| Соотношение прибыли и капитала, % | 2.24 | 6.95 | 6.97 | 4.76 | 10.29 |
| Соотношение активов и капитала, раз | 1.76 | 2.18 | 4.86 | 5.16 | 6.6 |

* - показатели указаны в суммах, принимаемых для расчета обязательных экономических нормативов деятельности.

Структура активов и пассивов Банка отражена в публикуемом *Бухгалтерском балансе* (форма 0409806) с учетом СПОД:

| Наименование статьи | Данные на 01.01.2012 | Доля в % в общей сумме активов/ обязательств | Данные на 01.01.2012 | Доля в % в общей сумме активов/ обязательств |
|--|----------------------|--|----------------------|--|
| I. АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 635 720 | 6,8 | 207 608 | 4.5 |
| Средства кредитных организаций в ЦБ РФ | 846 524 | 9,0 | 207 261 | 4.4 |
| в т.ч. обязательные резервы | 122 462 | 1,3 | 73 141 | 1.6 |
| Средства в кредитных организациях на счетах НОСТРО | 259 817 | 2,8 | 121 620 | 2.6 |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки | 505 146 | 5,4 | 408 846 | 8.8 |
| Чистая ссудная задолженность | 5 413 212 | 57,6 | 3 238 388 | 69.4 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 928 997 | 9,9 | 94 026 | 2.0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 297 484 | 3,2 | 171 694 | 3.6 |
| Прочие активы | 516 051 | 5,5 | 220 016 | 4.7 |
| Всего активов | 9 402 951 | 100 | 4 669 459 | 100 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 371 137 | 4,3 | - | - |
| Средства кредитных организаций | 395 401 | 4,6 | 441 214 | 11.0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7 216 998 | 84,0 | 3 314 167 | 82.4 |
| в т.ч. вклады физических лиц | 3 485 332 | 40,6 | 1 915 269 | 46.1 |
| Выпущенные долговые обязательства | 531 700 | 6,2 | 239 999 | 6.0 |
| Прочие обязательства | 69 276 | 0,8 | 24 526 | 0.6 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | 9 430 | 0,1 | 715 | 0 |
| Всего обязательств | 8 593 942 | 100 | 4 020 621 | 100 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| Средства акционеров (участников) | 547 230 | - | 500 000 | - |
| Резервный фонд | 15 668 | - | 14 151 | - |
| Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | 3 903 | - | -4 919 | - |
| Переоценка основных средств | 449 | - | 0 | - |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 138 089 | - | 109 258 | - |
| Ниспользованная прибыль за отчетный период | 103 670 | - | 30 348 | - |
| Всего источников собственных средств | 809 009 | - | 648 838 | - |