

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

за
2017год

Оглавление

1. Общая информация.	3
2. Отчетный период и единицы измерения.	4
3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	5
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.	7
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу; отчету о финансовых результатах; отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам; отчету о движении денежных средств; к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	9
5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.	10
5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.	30
5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков.	35
5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.	37
5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	38
6. Управление рисками и капиталом.	38
7. Информация о сделках по уступке прав требований.	55
8. Информация по сегментам деятельности.	56
9. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	56
10. Система оплаты труда.	57
11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:	58
12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.	58
13. Информация о способе и месте раскрытия публикуемых форм отчетности.	59

24

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

1. Общая информация.

Наименование кредитной организации:

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

Сокращенное наименование на русском языке: АО «ГЕНБАНК»

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

Сокращенное наименование на английском языке: JSC «GENBANK»

Информация о создании кредитной организации:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Местонахождение (почтовый адрес) кредитной организации:

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

Контактная информация:

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

Адрес электронной почты: info@genbank.ru

Сайт Банка: <http://www.genbank.ru>

Телекс: 611634 GENB RU

SWIFT:

GEOORUMM

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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 годового 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 20 Операционных офисов, 70 Дополнительных офисов, 11 Операционных касс вне кассового узла и 1 Кредитно-кассовый офис ..

Таким образом, по состоянию на дату составления годового отчета региональная сеть АО «ГЕНБАНК» состоит из Головного офиса, 3 обособленных и 102 внутренних структурных подразделений, расположенных на территории 8 субъектов Российской Федерации: Республика Крым, города федерального значения Севастополь, г. Москва и Московская область, г. Санкт-Петербург, Ростовская область, Краснодарский и Ставропольский край.

2.Отчетный период и единицы измерения.

Отчетный период – с 1 января 2017 года по 31 декабря 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:

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

1 доллар	57.6002 руб.
1 евро	68.8668 руб.
1 фунт стерлингов	77.6739 руб.
1 швейцарский франк	58.9743 руб.

В состав годовой 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.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность в соответствии с полученными лицензиями и принятым Стратегическим планом развития АО «ГЕНБАНК» на 2015 -2017г.г. (принят 14.10.2014г. Советом директоров банка, с изменениями от 06 мая 2016г.

В августе 2017 года Банк России принял решение о реализации мер, направленных на повышение финансовой устойчивости АО «ГЕНБАНК», учитывая, что Банк является значимым для Республики Крым и города федерального значения Севастополь. Реализация мер по повышению финансовой устойчивости Банка в перспективе позволит расширить программы кредитования, имеющие приоритетное значение для экономики и населения полуострова Крым, и перечня оказываемых банковских услуг.

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

На территории полуострова АО «ГЕНБАНК» по состоянию на дату составления годового отчета использует 523 банкомата, 119 платежных терминалов, 2127 торговых терминалов, установленных в организациях торговли, 168 электронных терминалов, установленных в пунктах выдачи наличных денежных средств.

АО «ГЕНБАНК» является участником Свободной экономической зоны Республики Крым.

Для поддержки деятельности Банка и повышения его финансовой устойчивости Банком России совместно с Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» на основании статьи 189.49 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» в качестве инвестора будет приглашен АО «Собинбанк», который входит в группу АО «АБ «РОССИЯ». На период до передачи Банка инвестору Приказом Банка России от 10.08.2017 № ОД-2251 в соответствии со статьями 189.25, 189.26, 189.31 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» назначена Временная администрация по управлению АО «ГЕНБАНК».

Решением Комитета банковского надзора Банка России от 07.09.2017 утвержден План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка.

22 декабря 2017 года Банком России были внесены изменения в План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка в соответствии с которыми инвестором Банка определен АО «Собинбанк» (рег. № 1317).

В период деятельности временной администрации по управлению Банком и в соответствии с Планом участия проведены следующие мероприятия:

- по результатам инспекционной проверки, проведенной Банком России, осуществлено доформирование РВПС по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- по решениям Совета директоров Банка от 23.08.2017 и Внеочередного собрания акционеров Банка от 25.09.2017 нераспределенная прибыль предшествующих лет и резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, были направлены на погашение убытков отчетного года;

- проведена мена требований ГК «АСВ» по договорам субординированных займов на обыкновенные акции Банка. 25.12.2017 согласно данным реестра, полученным от реестродержателя «Р.О.С.Т.», осуществлен переход прав требования от ГК «АСВ» Банку по договорам субординированного займа и переход права собственности ГК «АСВ» на акции Банка.

24 января 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 439 326 931 рубль (с учетом конвертации субординированных займов в акции банка). Размер уставного капитала Банка по итогам выпуска составил 1 986 556 931 рубль.

Приказом Банка России от 26.01.2018 № ОД-185 в соответствии с подпунктами 7 пункта 1 статьи 189²⁶, статьей 189³⁴ Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» с 29 января 2018 года функции временной администрации по управлению Банком возложены на государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов».

В соответствии с указанным приказом на период деятельности временной администрации приостановлены полномочия органов управления АО «ГЕНБАНК», связанные с принятием решений по вопросам, отнесенным к их компетенции федеральными законами и учредительными документами АО «ГЕНБАНК», права учредителей (участников) АО «ГЕНБАНК», связанные с участием в его уставном капитале, в том числе право на созыв общего собрания акционеров (участников) АО «ГЕНБАНК».

01 февраля 2018 между ГК «АСВ» и АО «ГЕНБАНК» заключены Договоры займа на следующих условиях:

- Договор № 2018-0019/8 от 01.02.2018. Процентная ставка – 4,01 % (Четыре целых и одна сотая процента) годовых. Срок – 6 (Шесть) лет, возврат осуществляется 01.02.2024 (с правом досрочного погашения).
- Договор № 2018-0020/8 от 01.02.2018. Процентная ставка – 0,51 % (Ноль целых и пятьдесят одна сотая процента) годовых. Срок – 15 (Пятнадцать) лет, возврат осуществляется 01.02.2033 (с правом досрочного погашения).
- Договор № 2018-0020/8 от 01.02.2018. Процентная ставка – 0,51 % (Ноль целых и пятьдесят одна сотая процента) годовых. Срок – 15 (Пятнадцать) лет, возврат осуществляется 01.02.2033 (с правом досрочного погашения).

14 февраля 2018 Банком России издан Приказ от № ОД-364 об уменьшении размера уставного капитала банка АО «ГЕНБАНК» до одного рубля.

20 февраля 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал выпуск обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 рубль и отчет об итогах выпуска обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 рубль. Размер уставного капитала АО «ГЕНБАНК» по итогам выпуска акций составил 1 рубль.

В период осуществления мер по предупреждению банкротства АО «ГЕНБАНК» продолжает осуществлять свою деятельность в обычном режиме, предоставляя полный комплекс банковских услуг и обеспечивая бесперебойное обслуживание клиентов.

Основными направлениями (бизнес - линии) деятельности Банка являются:

- 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.

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. Центры Службы инкассации расположены в городах Москва, Симферополь, Ялта, Севастополь, Феодосия и Евпатория.

В отчетном периоде АО «ГЕНБАНК», действующий от имени АСВ в качестве банка-агента, продолжил выплаты страхового возмещения вкладчикам КБ «Информпрогресс» (ООО), ПАО МАБ «Темпбанк», КБ «МЕЖРЕГИОНАЛЬНЫЙ ПОЧТОВЫЙ БАНК» (ООО) и ПАО «Банк Премьер Кредит».

В 2017 году АО «ГЕНБАНК» исключен из Перечня банков, отвечающих установленным требованиям для принятия гарантий в целях налогообложения в соответствии с пунктом 3 статьи 74.1 Налогового кодекса Российской Федерации, опубликованного на сайте Министерства финансов Российской Федерации (https://www.minfin.ru/ru/performance/tax_relations/policy/bankwarranty/).

4. 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 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», 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.

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 отдельно.

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 стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг применяется метод ФИФО.

Учетные 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 2017 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, иным активам, в т.ч. требованиям, отнесенным Банком к 1-3 категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

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

Учет основных средств осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Первоначальная стоимость основных средств формируется из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов - без учета НДС.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств установлен в размере 40000 рублей за единицу.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам.

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

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

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

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

В 2017 году в Учетную политику Банка вносились следующие изменения:

- изменен размер лимита стоимости для признания объекта основных средств со 100 000 рублей в 2016 году до 40 000 рублей в 2017 году;

- в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «Положение о Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» прекращен учет по счетам ДЕПО. Учет документарных ценных бумаг, хранящихся в хранилище ценностей, в условной оценке 1 рубль за одну ценную бумагу перенесен на внебалансовый счет 91202.

Информация о характере и величине существенных ошибок:

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

Ошибка является существенной, если удовлетворяет одновременно требованиям:

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

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

Существенных ошибок за периоды 2016 -2017гг. Банком не выявлено.

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

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

Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год, в том числе информацию о прекращении ею применения основополагающего допущения (принципа) "непрерывность деятельности"

Учетная политика на 2018 год не претерпела существенных изменений, за исключением следующего: доходы от реализации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством платежа иностранных государств, учитываются как доходы от операций с валютными ценностями.

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

Отчетность на 01.01.2018г. подготовлена с учетом того, что Банк будет продолжать осуществлять свою деятельность в соответствии с принципом непрерывности деятельности.

В 2017 году корректировка базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию в Банке отсутствовала.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты:

Приняты к учету полученные после отчетной даты первичные документы, подтверждающие совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, на сумму 19 537 тыс. руб.

Осуществлено досоздание резерва на возможные потери на сумму 178 тыс. руб., восстановлен резерв на возможные потери на сумму 50 тыс. руб.

Осуществлены начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, в котором в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов на сумму 4 747 тыс. руб.

Общая сумма СПОД, оказывающая влияние на финансовый результат, составила минус 14 630 тыс. руб.

В период составления годового отчета не установлено событий, свидетельствующих о возникновении после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих событий после отчетной даты).

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу; отчету о финансовых результатах; отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величии 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 годовой отчетности и их статей.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Доля в % в общей сумме активов/обязательств	Данные на начало отчетного года	Доля в % в общей сумме активов/обязательств
Денежные средства	2 493 041	11.32	4 252 522	13.51
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 513 227	6.87	1 336 522	4.24
Обязательные резервы	621 125		691 463	
Средства в кредитных организациях	207 155	0.94	234 902	0.75
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 544 139	20.63	1 561 882	4.96
Чистая ссудная задолженность	11 940 192	54.20	21 131 747	67.13
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	276 881	1.26	130 713	0.41
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0.00	0	0.00
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0.00	0	0.00
Требование по текущему налогу на прибыль	35 484	0.16	10117	0.03
Отложенный налоговый актив	0	0.00	0	0.00
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	669 062	3.04	2 399 515	7.62
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	31 022	0.14	27 525	0.09
Прочие активы	317 609	1.44	395 473	1.26
Всего активов	22 027 812	100	31 480 918	100
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	369 559	1.25	50 823	0.17
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 669 764	90.36	29 403 079	98.53
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 863 525		18 950 143	
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0.00	0	0
Выпущенные долговые обязательства	82 405	0.28	184 140	0.62
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 401	0.01	1 137	0
Отложенное налоговое обязательство	90	0.00	90	0
Прочие обязательства	2 140 570	7.26	154 958	0.52
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	246 880	0.84	47 605	0.16
Всего обязательств	29 513 669	100	29 841 832	100
Средства акционеров (участников)	547 230		547 230	
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0		0	
Эмиссионный доход	0		0	
Резервный фонд	0		38 208	
Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	0		0	
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	359		359	

Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
Переоценка инструментов хеджирования	0	0
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	0	310 170
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-8 033 446	743 119
Всего источников собственных средств	-7 485 857	1 639 086
Безотзывные обязательства кредитной организации	4 925 303	62 064 261
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	5 205 928	4 027 233
Условные обязательства некредитного характера	2 504	84 371

5.1.1. Денежные средства Банка и их эквиваленты в драгметаллах по состоянию на 1 января 2018 года составили 4 213 423 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 5 823 946 тыс. руб.) или 19.13% от суммы активов и распределены следующим образом:

Наименование статьи	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Наличные денежные средства	2 493 041	4 252 522
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	892 102	645 059
Корреспондентские счета в банках	183 080	227 993
- Российской Федерации	183 080	227 993
- других стран	0	0
Резерв под обесценение	(5 576)	(5 730)
Счета по другим операциям, а так же для осуществления клиринга	29 651	12 639
Резерв под обесценение	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	3 592 298	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 01.01.2018г. такие остатки составили 19 105 тыс. руб., резерв 5 576 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 27 457 тыс. руб., резерв 5 730 тыс. руб.).

5.1.1.1. Обязательные резервы

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
обязательные резервы по средствам в рублях	553 256	536 373
обязательные резервы по средствам в ин. валюте	67 869	155 090
Итого	621 125	691 463

Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и предназначенные для финансирования ежедневных операций Банка. На обязательные резервы проценты не начисляются.

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

начисляются. По состоянию на отчетную дату суммы обязательных резервов рассчитаны как средняя арифметическая за месяц, а на дату, предшествующую отчетной, как средняя хронологическая в течение месяца.

Сумма обязательных резервов, подлежащая депонированию в Банке России, рассчитывается путем применения норматива (нормативов) обязательных резервов к средней арифметической 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 01.01.2018, 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

5.1.2. 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 01.01.2018г. 4 544 139 тыс. руб. Финансовые активы представлены облигациями федерального займа, долговыми обязательствами Банка России и российских эмитентов в валюте Российской Федерации:

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Без обременения:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	1 977 939	857 828
Долговые обязательства Банка России	1 369 131	0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	804 680	704 054
Облигации кредитных организаций	530 110	0
Облигации компаний	274 570	704 054
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, без обременения	4 151 750	1 561 882
Переданы без прекращения признания в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа:		
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	392 389	0

Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, обремененные залогом	392 389	0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 544 139	1 561 882

Информация о сроках обращения и ставок купона в разрезе видов долговых ценных бумаг на 01.01.2018г.

Наименование	Объем вложений в тыс. руб.	Сроки погашения		Ставка купона	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний	Минимальная	Максимальная
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	2 370 328	29.01.2020	06.12.2034	9,92%	10,61%
Долговые обязательства Банка России	1 369 131	17.01.2018	14.02.2018	7,75%	7,75%
Облигации кредитных организаций	530 110	11.04.2023	17.09.2032	9,8%	11,1%
Облигации компаний	274 570	31.01.2025	20.10.2025	10,1%	14,75%

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%

5.1.3. 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.

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг осуществляются на основании:

- Положения Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» №579-П от 27 февраля 2017 года;
- Приложение №40 к Приказу Министерства финансов Российской Федерации от 28.12.2015 №217н «Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- Письмо Банка России от 29.12.2009 года №186-Т «Об оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости»;
- Письмо Банка России от 06.03.2013 года №37-Т «О мерах по контролю за достоверностью отражения кредитными организациями активов по справедливой стоимости».

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо учитываются по цене приобретения с созданием резервов на возможные потери.

Методы оценки текущей (справедливой) стоимости используются для определения справедливой стоимости ценных бумаг, учитываемых на балансе Банка.

Текущей (справедливой) стоимостью (ТСС) ценных бумаг признается сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении операций 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 ценных бумаг).

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы консенсусные цены по данному активу, метод аналога, а также бухгалтерская отчетность и кредитный рейтинг эмитента.

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по текущей (справедливой) стоимости, актив оценивается по доле в чистых активах (расчетная стоимость пая и т.п.). Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных без учета риска, не может являться достоверной оценкой текущей (справедливой) стоимости.

Источники информации для оценки текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах ценных бумаг, принадлежащих Российской Федерации.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

Ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости при совершении операций с ценными бумагами отдельных выпусков и в последний рабочий день месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и/или выбытию ценных бумаг.

В случае существенного изменения (20%) в течении 90 торговых дней текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Подразделением, ответственным за определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, является Казначейство.

Сотрудники Казначейства предоставляют информацию для переоценки ценных бумаг в соответствующее подразделение Банка. Информация предоставляется в виде Служебной записки, содержащей все критерии оценки ценной бумаги.

Сотрудники Казначейства несут ответственность за своевременность и правильность предоставления информации для переоценки ценных бумаг в соответствии с законодательством РФ и внутренними документами Банка.

Оценка финансового положения эмитентов и утверждение лимитов на вложения в ценные бумаги с учетом определения активности рынка, осуществляется соответствующим подразделением.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-резидентами Российской Федерации, в условиях активного рынка

Активный рынок представляет собой рынок, на котором операции совершаются на регулярной основе и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

Активный рынок — тот, на котором постоянно присутствуют продавцы и покупатели, происходит значительное количество сделок, а покупатели являются независимыми друг от друга лицами, желающими совершить сделку.

Активный рынок должен удовлетворять следующим критериям:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (в течение 90 торговых дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг каждый день совершается не менее 10 сделок с данной ценной бумагой, минимальная сумма сделок 500 тыс. руб.).

• информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у пользователя специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в рублях РФ, рыночные котировки рассчитываются организатором торговли (ПАО «Московская биржа ММББ-РТС») в соответствии с Положением Банка России от 17 октября 2014 года №437-П «О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ПРОВЕДЕНИЮ ТОРГОВ».

Если на расчетную дату имеет место активный рынок данного инструмента, а, кроме того, организатором торгов (ПАО «Московская биржа ММББ-РТС») рассчитана средневзвешенная цена инструмента и последняя доступна, текущей (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 текущую (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 текущей (справедливой) стоимости недоступна, то за текущую (справедливую) стоимость инструмента принимается средневзвешенная цена, рассчитанная организатором торгов на последнюю доступную дату (в течение 90 торговых дней, предшествующих дате расчета текущей (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.

По ценным бумагам, купленным при первичном размещении, справедливая стоимость определяется по цене размещения на аукционе и действует до момента регистрации выпуска.

Ценные бумаги, приобретенные Банком на внебиржевом рынке, по которым имеется информация о средневзвешенной цене, предоставляемая организатором торгов, оцениваются по данным организатора торгов.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-резидентами Российской Федерации, в условиях отсутствия активного рынка

Неактивный рынок представляет собой рынок, характерными особенностями которого являются совершение операций на нерегулярной основе, т.е. существенное по сравнению с периодом, когда рынок признавался активным, снижение объемов и уровня активности по операциям с ценными бумагами, существенное увеличение разницы между ценой спроса и предложения, существенное изменение цен за короткий период времени, а также отсутствие информации о текущих ценах.

Банк устанавливает следующие критерии существенности, которые являются основанием для признания рынка неактивным:

- в течение последних 90 торговых дней ежедневно было совершено менее 10 сделок, объем сделок менее 500 тыс. рублей;
- существенное увеличение разницы между ценами спроса и предложения (критерий существенности – 20%);
- существенное изменение цен за последние 90 торговых дней (критерий существенности – 20%);
- отсутствие информации о текущих ценах;
- высокая доля торгов в режиме переговорных сделок.

Справедливая стоимость определяется по ценным бумагам в условиях наличия активного рынка определенного вида ценных бумаг. Если активность рынка в течение года изменяется, то Банк применяет следующие процедуры перехода от методов активного рынка к другим методам, в частности, в условиях отсутствия активного рынка определение текущей (справедливой) стоимости по рыночным методам прекращается и осуществляется применение методов, установленных для неактивного рынка, а если текущую (справедливую) стоимость ценных бумаг невозможно надежно определить, то осуществляется переход к оценке через создание резервов в соответствии с нормативными актами Банка России о формировании резервов на возможные потери и внутренними документами банка. При появлении активного рынка эти ценные бумаги начинают переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости.

В общем случае применяемое Банком правило таково, что до тех пор, пока банк может приобрести либо реализовать достаточное количество ценных бумаг по цене, которая несущественно занижена или не включает в себя значительные премии, рынок можно рассматривать как активный.

В отсутствие активного рынка используется следующая система методов оценки:

- консенсусная цена;

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

- ~~котируемые цены на аналогичные~~ активы на активных рынках;
- ~~котируемые цены на идентичные или аналогичные~~ активы на рынках, которые не являются активными;
- бухгалтерская отчетность эмитента;
- кредитные рейтинги эмитента.

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. Все источники, из которых были получены цены (котировки) анализируются.

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

Метод аналогов может использоваться, если, по мнению Банка, сформировавшийся в расчетном периоде спред не правомерно рассматривать как справедливый, то есть адекватный фундаментальной оценке инструмента (кредитному качеству эмитента, структуре актива и др.). В частности, спред мог обуславливаться колебаниями рыночной конъюнктуры, имевшими спекулятивную природу. Банк выбирает инструмент, который он рассматривает как бенчмарк по отношению к оцениваемому. Для целей настоящего пункта бенчмарком считается долговое обязательство с фундаментальными характеристиками, идентичными (почти идентичными) оцениваемому. Ключевыми критериями выбора бенчмарка являются фундаментальные характеристики актива, а также характер бизнеса (преобладающие сферы деятельности).

Таким образом, отраслевая принадлежность эмитента (группы компаний, к которой он принадлежит) рассматривается Банком как важный, но не единственный фактор.

При отсутствии адекватных отраслевых аналогов в качестве бенчмарка может использоваться любая компания, сопоставимая по кредитному качеству и масштабам бизнеса с оцениваемой (можно говорить о сопоставимости на уровне групп).

К фундаментальным характеристикам Банк относит:

- кредитное качество эмитента, солидарно обязанных лиц, группы/групп компаний, в которую они входят (с учетом характера отношений между ними и места указанных лиц в группе);
- структура актива (сроки погашения/оферт, механизм определения ставки купона).

В условиях отсутствия активного рынка Банк осуществляет определение текущей (справедливой) стоимости на основе бухгалтерской отчетности и рейтингов кредитоспособности эмитентов ценных бумаг, присвоенных одним из международных рейтинговых агентств (Standard & Poor's, "Fitch Ratings", "Moody's"). Рейтинг кредитоспособности имеет приоритет перед показателями бухгалтерской отчетности при оценке кредитного качества эмитента.

Банк оценивает и, при необходимости, принимает во внимание вероятность и возможный размер поддержки, которая может быть получена эмитентом и солидарно ответственными с ним лицами, от других организаций/органов власти. Банк может учесть косвенные признаки: включение Банком России инструментов в Ломбардный список, список РЕПО как свидетельство их принадлежности к сопоставимому классу кредитного качества.

Как наиболее оптимальные бенчмарки Банк рассматривает иные выпуски того же эмитента, обращающиеся на рынке, либо другого эмитента, принадлежащего к той же группе компаний.

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.

Определение текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, выпущенных юридическими лицами-нерезидентами за пределами Российской Федерации, а также облигаций, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке

Для ценных бумаг, выпущенных от имени Российской Федерации и размещенных на международном финансовом рынке, рыночные котировки рассчитываются организатором торгов, на который Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах и на котором существует активный рынок указанной ценной бумаги (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»).

Определение текущей (справедливой) стоимости указанной ценной бумаги в условиях активного рынка осуществляется на основе следующих критериев:

- объекты сделок на рынке являются однородными;
- заинтересованные покупатели и продавцы могут быть найдены друг другом в любое время и не являются зависимыми друг от друга сторонами;
- сделки носят реальный и регулярный характер (в течение 90 торговых дней, предшествующих дате приобретения ценных бумаг каждый день совершается не менее 10 сделок с данной ценной бумагой, минимальная сумма сделок 0,1% от объема выпуска).

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

информация о рыночной цене общедоступна, то есть подлежит раскрытию в соответствии с российским законодательством о рынке ценных бумаг, или доступ к ней не требует наличия у ~~пользователя~~ специальных прав, или ее легко можно получить на бирже, от брокера, дилера, информационного агентства.

В случае если в день совершения сделки с ценной бумагой рыночная цена по такой ценной бумаге не рассчитывалась организатором торгов, на который Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), для определения справедливой стоимости используются данные информационно-аналитической системы Bloomberg (исходные данные 2 Уровня).

Текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги определяемой информационной системой Bloomberg определяется как средняя цена закрытия.

Если по ценным бумагам, классифицированным в категорию «имеющиеся в наличии для продажи», оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, не представляется возможным определить средневзвешенную цену либо имеются признаки их обесценения, под вложения в такие ценные бумаги создаются резервы на возможные потери.

В случае если Банк совершает операции с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, на который Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах (ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), только на внебиржевом рынке (исходные данные 2 Уровня), текущей (справедливой) стоимостью признается средневзвешенная цена на эту бумагу определенная организатором торгов, на который Банк имеет непосредственный доступ для участия в торгах на конец торгового дня, рассчитанная организатором торгов.

В первую очередь, анализируется информация ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС»), далее – используются данные информационной системы Bloomberg.

При отсутствии информации о последней цене закрытия в информационной системе Bloomberg, на момент окончания торгового дня, Банк использует данные о котировках на дату ближайших торгов, которые состоялись хотя бы один раз в течение последних 90 торговых дней.

Ненаблюдаемые исходные данные используются Банком для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные (аналогичные) наблюдаемые исходные данные не доступны. Для целей настоящей Методики к исходным данным данного уровня относятся расчетные цены, определяемые в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации.

Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена в момент приобретения (ненаблюдаемые исходные данные), принимаются к учету по стоимости, определенной договором, и при наличии признаков их обесценения создаются резервы на возможные потери на основании профессионального суждения.

По ценным бумагам, выпущенным юридическими лицами-нерезидентами за пределами Российской Федерации и не имеющими регистрации в Российской Федерации справедливая стоимость не может быть признана надежной и учет ведется по себестоимости. Для покрытия возможных потерь от вложения средств в вышеуказанные ценные бумаги формируется резерв под обесценение исходя из оценки риска в отношении эмитента ценных бумаг.

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

	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.	Географические зоны
Сделки обратного РЕПО	1 815 622	9 008 049	Россия
Депозиты в Банке России	4 500 0000	0	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	8 808 962	10 033 995	
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам</i>	<i>2 903 974</i>	<i>1 788 408</i>	Россия
<i>Кредиты юридическим лицам - резидентам субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>5 899 695</i>	<i>8 240 796</i>	Россия
<i>Прочие требования</i>	<i>5 293</i>	<i>4 791</i>	Россия
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	3 194 395	2 574 036	
<i>Потребительские кредиты</i>	5 380		США
	<i>2 057 674</i>	<i>1 062 088</i>	Россия

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

Ипотечные кредиты	2 699	0	Беласусь
	467 251	673 292	Россия
Жилищные кредиты	419 823	400 000	Россия
Автокредиты	241 568	427 366	Россия
Прочие требования	0	11 290	Россия
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	18 318 979	21 616 080	
Фактически сформированный резерв на возможные потери	(6 378 787)	(484 333)	
Итого чистая ссудная задолженность	11 940 192	21 131 747	

Резервы на возможные потери, сформированные в соответствии с требованиями Положения от 28 июня 2017 г. N 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» составляли на 01.01.2018г. в сумме 6 378 787 тыс. руб., на 01.01.2017 г. 484 333 тыс. руб.

Информация по срокам, оставшимся до полного погашения на 01.01.2018г.:

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		1 815 622	0	0	0	0	1 815 622
Депозиты в Банке России		4 500 000					4 500 000
Кредиты юридическим лицам	232 804	259 248	260 425	708 097	1 046 544	1589679	4 096 797
Кредиты физическим лицам	60 358	3 382	6 369	31 139	125 465	1 300 558	1 527 271
Прочая ссудная задолженность		502					502
Итого чистая ссудная задолженность за вычетом сформированных резервов на возможные потери	293 162	6 578 754	266 794	739 236	1 172 009	2 890 237	11 940 192

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
Депозиты в Банке России	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

5.1.5. 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 01.01.2018г. составляют 176 881 тыс. руб. Ставки купона от 4,75 до 9,5%. Информация о финансовых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представлена в таблице:

Финансовые активы, предназначенные для продажи	На 01.01.2018г.			На 01.01.2017г.		
	рубли	доллары	ЕВРО	рубли	доллары США	ЕВРО

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

		США				
Долговые ценные бумаги, в т.ч.:	154 417	122 464			130 713	-
Облигации всего:	154 417	122 464	-		130 713	-
Облигации федерального займа	-	122 464	-		130 713	-
Прочие облигации нерезидентов	154 417	-	-	-	-	-

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 01.01.2018г.:

Наименование	Объем вложений	Сроки погашения	
		Наиболее ранний	Наиболее поздний
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	122 464	29.04.2020	27.05.2026
Облигации иностранных компаний	154 417	23.09.2020	
Итого	276 881		

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		

5.1.6. 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.

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

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, не передавались без прекращения признания по сделкам РЕПО.

5.1.8. 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».

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

На 01.01.2018г. сделки по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа не заключались.

5.1.10. Сведения о переклассификации ценных бумаг.

В 2017 и 2016 годах переклассификация ценных бумаг не производилась.

5.1.11. 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.

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

Структура основных средств:

	Земля и здания	Автотранспорт	Прочие ОС	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2017	1 938 406	25 341	118 266	2 082 013
Поступления	0	12 793	68 024	80817
Выбытия	0	(5 913)	(3 322)	(9 235)
Амортизация	(33 647)	(20 050)	(26 673)	(80 370)
Убыток от обесценения	(1 566 058)	0	0	(1 566 058)
Прочие изменения +/-	748	0	(746)	2
Балансовая стоимость на 01.01.2018	339 449	12 171	155 549	507 169

Стоимость основных средств Банка в течение отчетного периода существенно изменилась за счет отражения убытка от обесценения недвижимости.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности (НВНОД), учитывается на балансе по 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 на дату продажи. Оценка справедливой стоимости может осуществляться независимым оценщиком либо сотрудниками Департамента залоговых операций.

Состав объектов НВНОД за отчетный период не изменился и по состоянию на 01.01.2018г. включает следующие объекты:

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

Изменение стоимости объектов НВНОД за отчетный год:

Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2017	193 890
Перевод объектов прочих активов в состав НВНОД	-
Результаты последующих расходов, признанных в балансовой стоимости актива	-
Переклассификация объектов инвестиционного имущества в основные средства	-
Убыток от переоценки справедливой стоимости	(108 993)
Выбытие	-
Балансовая стоимость по состоянию на 01.01.2018	84 897

По результатам оценки справедливой стоимости объектов НВНОД по состоянию на конец года, проведенной сотрудниками Департамента залоговых операций, текущая стоимость объектов НВНОД в 2017 году уменьшилась.

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

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

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

Нематериальные активы, схожие по характеру и использованию в Банке, объединяются в однородную группу нематериальных активов – товарные знаки, программные продукты – исключительные и неисключительные права; авторские права и др.

Информация о балансовой стоимости нематериальных активов:

группа НМА	первоначальная стоимость				накопленная амортизация			
	01.01.2016	приобретено	выбыло	31.12.2017	01.01.2017	начислено	списано при выбытии	31.12.2017
Товарный знак ГЕНБАНК	16	0	0	16	11	1	0	12
дизайн пластиковых карт платежной системы МИР	1	0	0	1	0	0	0	0
Программные продукты – неисключительные права	100 678	6082	0	106 760	17246	21 084	0	38 330
Система документооборота банка с ЦБ РФ – исключительное право	0	598	0	598	0	96	0	96
Фотография мальчика, бегущего по морскому пляжу – исключительное право	17	0	0	17	17	0	0	17
Всего НМА	100 712	6 680	0	107 392	17 274	21 181	0	38 455
Вложения в приобретение и создание НМА	3 519	5 753	7 072	2 200	0	0	0	0

Материальные запасы учитываются по цене приобретения.

Информация о балансовой стоимости материальных запасов:

Балансовая стоимость на 01.01.17	6 159
Поступления	93 247
Выбытия	(93 455)
Балансовая стоимость на 01.01.18	3 951

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

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

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

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

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

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

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

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

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

Изменение стоимости в отчетном году долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

Вид долгосрочного актива	на 01.01.2017	поступило	выбыло	Уменьшение справедливой стоимости	на 01.01.2018г.
Нежилая недвижимость	0	19 560	0	(8 685)	10 875
Жилая недвижимость	20 541	829	0	(5 951)	15 419
Земельные участки	6 322	0	0	(2 120)	4 202
Прочее	662	0	0	(77)	585
Всего	27 525	20 389	0	16 832	31 081
Резерв	0				(59)
Всего за вычетом сформированных резервов на возможные потери	27 525				31 022

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

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

5.1.15. На начало 2017г. Банк был в полном объеме укомплектован оборудованием и техническими средствами для ведения банковской деятельности. В течение отчетного года проводились капитальные вложения, связанные с модернизацией компьютерной техники, усилением системы охраны, модернизацией и заменой служебного спецтранспорта, приобретением современной кассовой техники.

Структура капвложений :

Направления капитальных вложений (в части объектов, введенных в эксплуатацию):	Сумма капвложений в 2017 году	Сумма капвложений в 2016 году
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация	38 359	7 715
Системы безопасности (охрана)	5 713	4 939
Пополнение транспортного парка, включая спецавтомобили	15 092	3 546
Оборудование для касс; сейфовые ячейки; банкоматы; оборудование для выпуска пластиковых карт	31 002	30 810
Прочее – мебель, вывески, офисное оборудование и др.	2 461	2 624
Итого:	92 627	49 634

Направления капитальных вложений (в части объектов, не введенных в эксплуатацию):	Сумма капвложений на 01.01.2018г.	Сумма капвложений на 01.01.2017г.
Приобретение компьютеров, средств связи и их модернизация,	0	17 164

систем хранения данных		
Системы безопасности (охрана)	0	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.	110	1 513
Итого:	1 908	30 552

5.1.16. Переоценка основных средств, используемых в основной деятельности, в 2017 году не проводилась.

5.1.17. Последняя переоценка объектов НВНОД осуществлялась сотрудником Департамента залоговых операций Банка по состоянию на 25 декабря 2017г.

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.

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

К нефинансовым активам, учитываемым по справедливой стоимости, относятся объекты недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. НВНОД, расположенная по адресу: МО Щелковский р-н, дер. Медвежьи озера, не используется Банком в основной деятельности в связи с его назначением – ресторан. Эффективное использование данного объекта с учетом его специализации в виде сдачи объекта в аренду заинтересованному лицу, способному использовать его по назначению, не представляется возможным по ряду причин: отсутствие подключения к магистральному газопроводу, к электрическим сетям и сетям водоотведения.

5.1.19. Объем прочих активов Банка на конец отчетного периода составил 317 609 тыс. руб. (с учетом СПОД и за минусом сформированных резервов на возможные потери) или 1,44% от общей суммы активов, что сопоставимо с остатками по счетам, входящим в данную статью баланса на конец 2016 года – 1,26% от общей суммы активов.

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Драгоценные металлы в монетах и памятных медальях	32 452	29 648
Расчеты по брокерским операциям	49	105
Начисленные проценты	10 184	22 475
Просроченные начисленные проценты	102 265	14 647
Прочие незавершенные расчеты	74 613	58 861
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 047 596	57 915
Расчеты по налогам и сборам	6 805	2 832
Расходы будущих периодов	6 204	6 307
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	106 175	200 872
Прочие расчеты	162 992	83 778
Резерв на возможные потери	(1 231 726)	(81 967)
Итого прочие активы	317 609	395 473

В 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 1 231 726 тыс. руб.

5.1.20. 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 01.01.2018г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	560	321	203	36	560	-	-
Прочие средства, привлеченные от других банков	368 999	368999				368999	
Итого средства кредитных организаций	369 559	369320	203	36	560	368999	0

На 01.01.2017г.:	Всего, из них:	рубли	Доллары США	ЕВРО	сроки привлечения		
					До востребования	До 30 дней	От 1 до 5 лет
Корреспондентские счета	50 823	50215	545	63	50 823	-	-
Итого средства кредитных организаций	50 823	50215	545	63	50 823	-	-

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

На		Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 года
01.01.2018г.	Сумма					
Государственные и общественные организации	4 109 533	4 099 533	0	10 000	0	0

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

текущие (расчетные) счета	4 099 533	4 099 533	0	0	0	0
депозиты	10 000	0	0	10 000	0	0
Прочие юридические лица	2 696 706	2 145 053	40 563	256 987	189 368	64 735
текущие (расчетные) счета, прочие привлеченные средства	2 284 789	2 145 053	0	1 772	137 964	0
депозиты	411 917	0	40 563	255 215	51 404	64 735
Физические лица и индивидуальные предприниматели	19 863 525	3 744 596	0	452 791	3 270 303	12 395 835
текущие счета, прочие привлеченные средства	3 741 521	3 741 521	0	0	0	0
Вклады (депозиты)	16 122 004	3 075	0	452 791	3 270 303	12 395 835
Итого средства клиентов	26 669 764	9 989 182	40 563	719 778	3 459 671	12 460 570

<i>На</i> <i>01. 01.2017г.</i>	Сумма	Сроки до погашения				
		До востребования	До 1 мес.	От 1 до 3 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
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

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

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:

	на 01.01.2018 г.		на 01.01.2017 г.	
	Текущие, расчетные счета	Вклады/ депозиты	Текущие, расчетные счета	Вклады/ депозиты
Добыча полезных ископаемых	417 891		2 050	42 000
Обрабатывающие производства	195 638	71 063	558 789	45 300
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 993 759		1 291 374	0
Сельское хозяйство охота и лесное хозяйство	130 018	6 000	341 370	18 000
Строительство	803 776	73 639	1 394 181	81 541
Транспорт и связь	455 581		735 681	37 850
Оптовая и розничная торговля	628 852		1 186 777	63 500
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	508 062	49 018	832 528	302 103
Прочие отрасли	1 250 745	222 197	3 398 192	121 700
Граждане	3 741 521	16 122 004	3 609 011	15 341 132
Всего:	10 125 843	16 543 921	13 349 953	16 053 126

5.1.22. 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. Объем составляет 82 405 тыс. руб.

Структуру вексельных обязательств можно представить в следующей таблице:

На 01.01.2018г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Рубли	82 405	9 305	20 000	0	53 100

На 01.01.2017г.

Наименование валюты	Номинал векселей	Сроки оставшиеся до погашения:			
		До 90 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Рубли	149 627	91 874	24 667	5 180	27 906
Доллары США	34 513	4 185	30 328	0	0

Процентная ставка по векселям 2,5% годовых. Сроки погашения минимальный 02.03.2018г., максимальный 01.04.2019г.

По состоянию на 1 января 2018 года Банк принял в обеспечение выданных им кредитов и гарантий клиентам собственные векселя на сумму 82 405 тыс. руб.

5.1.23. Информацию об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2018 Банком в рамках сделки прямого РЕПО с НКО АО «НКЦ» привлечены денежные средства в сумме 368 999 тыс. руб. под залог высоколиквидных ценных бумаг. В соответствии с ПРАВИЛАМИ проведения торгов на фондовом рынке и рынке депозитов Публичного акционерного общества «Московская Биржа ММВБ-РТС» Банк имеет право на досрочный возврат денежных средств.

5.1.24. 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 - 11 379 тыс. руб.;
- проценты, начисленные по депозитам юридических лиц, а также по операциям с ценными бумагами, совершаемому на возвратной основе – 6 559 тыс. руб.;
- в части обязательств Банка по выплате процентов по собственным векселям – 1 479 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.

5.1.25. Объем прочих обязательств Банка на конец отчетного периода составил с учетом СПОД 2 140 570 тыс. руб. или 7.26 % от общей суммы обязательств:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Кредиторская задолженность	1 457 752	18 202
Начисленные проценты	19 417	80 580
Задолженность по расчетам с персоналом	52 692	29 873
Налоги к уплате	16 160	12 275
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	585 876	0
Доходы будущих периодов	0	2
Прочие	8 673	14 026
Итого прочие обязательства	2 140 570	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), суммы резервов - оценочных обязательств не кредитного характера, создаваемых в соответствии с нормативными актами Банка России, учетной политикой и профессиональным суждением кредитной организации, начисления по неиспользованным отпускам перед персоналом в сумме 52 543 тыс. руб. и т.д.

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

По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал Банка остался на прежнем уровне – 547 230 000 руб.:
Количество размещенных и оплаченных акций - 547 230 000 шт.
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.

Советом директоров «АО «ГЕНБАНК» 25 сентября 2017 года принято решение об определении цены (денежной оценки) имущества и цены размещения эмиссионных ценных бумаг АО «ГЕНБАНК» необходимых для увлечения уставного капитала АО «ГЕНБАНК» путем выпуска дополнительных (объявленных) акций на следующих условиях:

- количество размещаемых дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - 1 439 326 931 штука;
- номинальная стоимость дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - 1 (Один) рубль каждая;
- форма выпуска дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - бездокументарная;
- способ размещения дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - закрытая подписка.
- круг лиц, среди которых осуществляется размещение - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»;
- цена размещения дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - цена размещения 1 (Одной) обыкновенной акции АО «ГЕНБАНК» дополнительного выпуска составляет 1 (Один) рубль;
- форма оплаты дополнительных обыкновенных именных акций АО «ГЕНБАНК» - мена требований Займодавца - Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» по Договорам субординированного займа от 28 апреля 2016 года № 2016-0371/8, № 2016-0372/8, № 2016-0373/8, № 2016-0374/8, № 2016-0375/8;
- оценщик - ООО «Альянс-Инвест», привлеченное Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по согласованию с АО «ГЕНБАНК» согласно условиям Договоров субординированного займа от 28 апреля 2016 года № 2016-0371/8, № 2016-0372/8, № 2016-0373/8, № 2016-0374/8, № 2016-0375/8.

25.12.2017 согласно данным реестра, полученным от реестродержателя «Р.О.С.Т.», осуществлен переход прав требования от ГК «АСВ» Банку по договорам субординированного займа и переход права собственности ГК «АСВ» на акции Банка. и в составе основных акционеров (владеющих более 5% уставного капитала) произошли следующие изменения:

Ф.И.О./Наименование организации	Доля в уставном капитале (%)	
	на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»	-	72,45%
ООО «ВЕНОРИДИ»	8,63074 %	менее 5%

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

Министерство имущественных и земельных отношений Республики Крым	25%	6,89%
Департамент по правовым вопросам, земельным и имущественным отношениям г. Севастополя	25%	6,89%
Зверева Е.Е.	9,36%	менее 5%
Двоскин Е.В.	7,2%	менее 5%
Шатов А.Ю.	9,12%	менее 5%
Ермоленко А.К.	8,423202%	менее 5%

24 января 2018 года Департамент корпоративных отношений Банка России зарегистрировал отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных акций АО «ГЕНБАНК» на сумму 1 439 326 931 рубль. Размер уставного капитала Банка по итогам дополнительного выпуска составил 1 986 556 931 рубль.

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

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- принимать участие в распределении прибыли и получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка, оставшееся после расчетов с кредиторами, или его стоимость, в случае его ликвидации;

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

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

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

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

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

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

Размещенные ценные бумаги не являются конвертируемыми.

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

5.1.27. Информация об использовании резервного фонда и нераспределенной прибыли.

10 октября 2017 Банк направил на погашение убытков отчетного года резервный фонд, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, в сумме 75 364 тыс. руб. и нераспределенную прибыль предшествующих лет в сумме 1 016 133 тыс. руб., исполняя решения Совета директоров Банка от 23.08.2017 и Внеочередного собрания акционеров Банка от 25.09.2017.

5.1.28. Информация о внебалансовых обязательствах.

Общий объем внебалансовых обязательств по бухгалтерскому балансу на 01.01.2018г. составил 10 133 735 тыс. руб. (на 01.01.2017г. – 66 175 865 тыс. руб.). Ниже приведена информация по внебалансовым обязательствам подверженным риску.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

Наименование инструмента	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	со сроком более 1 года	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	со сроком более 1 года	Условные обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	со сроком более 1 года	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:	Портфель кредитных инструментов	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Сумма условных обязательств										
Сумма условных обязательств, итого	559862	216156	4966977	1958522	5526839	2174678	264114	25163	238951	
Категории качества	I	272120	60749	2418517	1047224	2690637	1107973	0	0	0
	II	68468	8109	2350585	837480	2419053	845589	264062	25111	238951
	III	58011	654	166262	73818	224273	74472	20	20	0
	IV	146680	144048	25000	0	171680	144048	14	14	0
	V	14583	2596	6613	0	21196	2596	18	18	0
Резерв на возможные потери										
расчетный	107952	76347	145368	27801	253320	104148	2730	341	2389	
расчетный с учетом обеспечения	106345	76347	137805	26607	244150	102954	2730	341	2389	
фактически сформированный, итого	106345	76347	137805	26607	244150	102954	2730	341	2389	
по категориям качества	II	1178	134	76194	11105	77372	11239	2705	316	2389
	III	15541	152	44498	15502	60039	15654	4	4	0
	IV	75043	73465	10500	0	85543	73465	7	7	0
	V	14583	2596	6613	0	21196	2596	14	14	0

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

Наименование статьи	Данные за отчетный период в тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, в тыс. руб.
Процентные доходы	2 741 108	2 594 732
Процентные расходы	1 370 395	1 587 526
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 370 713	1 007 206
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-6 054 708	-83 131
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	-4 683 995	924 075
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	200 321	110 923
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	7	10 788
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	169 617	849 473
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	7 972	-202 484
Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4 465	-8 473
Комиссионные доходы	1 207 835	1 011 924

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

Комиссионные расходы	171 527	114 911
Изменение резерва по прочим потерям	-1 845 607	-35 481
Прочие операционные доходы	95 765	552 294
Чистые доходы (расходы)	-5 015 147	3 098 128
Операционные расходы	4 010 496	2 251 760
Прибыль (убыток) до налогообложения	-9 025 643	846 368
Возмещение (расход) по налогам	99 300	103 249
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-9 124 943	736 068
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	7 051
Прибыль (убыток) за отчетный период	-9 124 943	743 119

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

Наименование	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2017 год, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери за 2016 год, тыс. руб.
Ссудная и приравненная задолженность, в том числе задолженность по корреспондентским счетам всего, в т.ч.	8 176 682	2 121 974	-6 054 708	1 306 603	1 223 472	-83 131
Начисленные проценты по ссудам и корреспондентским счетам	178 420	50 383	-128 037	24 303	9 764	-14 539
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	3 624 046	1 778 439	-1 845 607	348 586	313 105	-35 481
Всего за отчетный период	11 800 728	3 900 413	-7 900 315	1 655 189	1 536 577	-118 612

В отчетном периоде ссуды и проценты по ним, списанные за счет резервов, составили 32 500 тыс. руб. (в 2016 году - 9 752 тыс. руб.). Прочие активы, списанные за счет резервов, составили 38 546 тыс. руб. (в 2016 году - 9 210 тыс. руб.). Общее списание 71 046 тыс. руб. (в 2016 году - 18 962 тыс. руб.).

5.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытка:

	за 2017 год	за 2016 год
--	-------------	-------------

Доходы от операций с иностранной валютой	4 627 713	2 244 237
Доходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Доходы от переоценки иностранной валюты	16 785 662	18 471 648
Итого доходы	21 413 375	20 715 885
Расходы от операций с иностранной валютой	4 458 096	1 394 764
Расходы НВПИ от изменения валютного курса	0	0
Расходы от переоценки иностранной валюты	16 777 690	18 674 132
Итого расходы	21 235 786	20 068 896
Чистый доход (расход) от переоценки иностранной валюты	7 972	-202 484
Чистый доход (расход) от операций с иностранной валютой	169 617	849 473

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

	За 2017 год	за 2016 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	26 483	12 656
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	69 920	69 386
Расходы по налогу на имущество	1 450	19 744
Расходы по транспортному налогу	406	378
Расходы по прочим налогам и сборам	1 041	1 085
Итого начисленные (уплаченные) налоги	99 300	103 249

В течение 2016 и 2017 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 2017г. текущая ставка налога на прибыль применяемая к прибыли Банка, составляет 20% (в сопоставимом периоде 20%), из них 17% уплачивается в бюджет субъектов РФ, а 3 % в федеральный бюджет, за исключением доходов по государственным и муниципальным ценным бумагам, облагаемых налогом по ставке 15% (в сопоставимом периоде 15%). По ставке 15 % облагаются облигации российских организаций (за исключением облигаций иностранных организаций, признаваемых налоговыми резидентами Российской Федерации), которые на соответствующие даты признания процентного дохода по ним признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, номинированным в рублях и эмитированным в период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2021 года включительно

В августе 2016 года Банк вступил в Свободную экономическую зону (далее по тексту - СЭЗ). Договор об условиях деятельности в свободной экономической зоне на территории Республики Крым, заключенный между Банком и Советом министров Республики Крым, обязывает Банк выполнять определенные требования и при этом снимая бремя уплаты налогов. Раздельный учет доходов/расходов для исчисления налога на прибыль Банк, как участник СЭЗ, применяет с 1 квартала 2017 года.

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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

(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).

5.2.4.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 01.01.2018	На 01.01.2017	Отклонение
935 033	985 590	-5,13%

При этом списочная численность персонала уменьшилась и составила:

На 01.01.2018	На 01.01.2017	Отклонение
1737	1 840	-5,6%

5.2.5.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.

5.2.6.Прочее раскрытие доходов и расходов.

Прочие операционные доходы.

	за 2017 год	за 2016 год	изменение в %
Доходы от сдачи в аренду сейфов и специальных помещений	12 459	14 222	-12.40
Доходы от сдачи в аренду имущества	11 496	9 676	18.81
Доходы от уступки прав требования	955	17 057	-94.40
доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	4 098	456 345	-99.10
Прочие операционные доходы	66 757	54 994	21.39
Итого доходы	95 765	552 294	-82.66

В 2016 году были получены доходы от исполнения соглашения о прощении основного долга и процентов по субординированному займу в общей сумме 456 345 тыс. руб.

Операционные расходы.

	за 2017 год	за 2016 год	изменение в %
Расходы на оплату труда, и другие выплаты на содержание персонала	935 033	985 590	-5.13
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	166 719	240 930	-30.80

Амортизация	105 706	89 078	18.67
Расходы на содержание имущества, арендная плата	342 681	400 218	-14.38
Расходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	108 993	0	-
Расходы от уменьшения справедливой стоимости долгосрочных активов, предназначенных для продажи	16 832	0	-
Расходы от обесценения основных средств	1 566 058	0	-
Организационные и управленческие расходы в т.ч.	686 216	506 615	35.45
<i>охрана</i>	<i>111 325</i>	<i>96 952</i>	<i>14.82</i>
<i>реклама</i>	<i>27 832</i>	<i>26 332</i>	<i>5.70</i>
<i>услуги связи</i>	<i>34 150</i>	<i>36 890</i>	<i>-7.43</i>
<i>страхование</i>	<i>98 361</i>	<i>90 438</i>	<i>8.76</i>
<i>прочие</i>	<i>414 548</i>	<i>256 003</i>	<i>61.93</i>
Прочие операционные расходы	82 258	29 329	180.47
Итого операционных расходов	4 010 496	2 251 760	78.10

Комиссионные доходы и расходы.

<i>тыс. руб.</i>	за 2017 год	за 2016 год	изменение
Комиссионные доходы от ведения банковских счетов и РКО	864 830	714 258	21.08
Комиссионные доходы от выдачи банковских гарантий	301 460	233 543	29.08
Комиссионные доходы прочие	41 545	64 123	-35.21
Итого комиссионные доходы	1 207 835	1 011 924	19.36
Комиссионные расходы от операций с валютными ценностями	14 014	9 499	47.53
Комиссионные расходы по переводам денежных средств	88 465	55 100	60.55
За посреднические услуги по брокерским договорам	17 907	2 289	682.31
Комиссионные расходы прочие	51 141	48 023	6.49
Итого комиссионные расходы	171 527	114 911	49.27

Урегулирование судебных разбирательств.

В ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски (претензии клиентов) в отношении Банка. Объем выплат в 2017 году составил 102 412 тыс. руб.

В 2017 году Банком велись судебные процессы, по итогам которых судебными актами присуждено в пользу Банка 1 595 829 тыс. руб., из них взыскано в пользу Банка 2 344 тыс. руб.

Судебные иски, в которых Банк выступает ответчиком, находятся в процессе рассмотрения в судебных инстанциях.

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

Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

До 10 августа 2017 Банк поддерживал уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствовал характеру и объему проводимых Банком операций.

Резкое снижение величины капитала в период с 10 августа 2017 по 20 августа 2017 было обусловлено формированием резервов на возможные потери по ссудам.

Основная причина доформирования резервов (на основании бухгалтерской отчетности заемщиков за первое полугодие 2017) - наличие негативных факторов в деятельности заемщиков, в т. ч. отрицательная динамика выручки (более 25%), недостаточность выручки для обслуживания кредитов, рост дебиторской задолженности на 50%, отрицательное значение чистых активов, отрицательная динамика чистых активов (более 25%), отрицательная динамика темпа выручки (более 50%), наличие убытка от продаж, задолженность перед бюджетом, нереальность деятельности.

С 17 августа 2017 года Банк не выполняет нормативы достаточности капитала в связи с отрицательным значением собственных средств (капитала), рассчитанным на основе подходов Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III). Значение данных нормативов составило 0%.

Значения нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка, в соответствии с расчетом, определенным в Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков»*, составляли следующие значения:

Наименование показателей	Минимально допустимое числовое значение нормативов, установленное Инструкцией ЦБ РФ №180-И	Значения показателей на 01.01.2018 (ф. 0409123)	Значения показателей на 01.01.2017 (ф. 0409123)
Собственные средства (капитал)	-	-7 122 183	2 968 240
Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1)	4,5%	0.0%	7,5%
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0%	0.0%	7,5%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0%	0.0%	14,6%

Нормативы достаточности капитала (Н1.1, Н1.2, Н1.0) равны 0 в связи с отрицательным значением капитала.

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 01.01.2018г.

номер пл П/П	Бухгалтерский баланс	Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)
--------------	----------------------	---------------------------------------------------

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

	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
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 дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	1 439 327
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15.16	27 039 323	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	1 439 327
2.1.1				из них: субординированные кредиты	X	1 439 327
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	669 062	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	71 137	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	X	56 910	нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	9	56 910
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	14 227	отрицательная величина добавочного капитала	27	14 227
4	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	33	0	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	0
5	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	34	-8 033 446	Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года	2.2	-8 039 740

6	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств, сооружение и создание основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	X	X	Вложения, превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала, в приобретение основных средств, сооружение и создание основных средств, в недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности, долгосрочные активы, предназначенные для продажи, а также запасы (за исключением изданий)	56	628 947
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего,	3, 5, 6, 7	12 424 228	X	X	X
8	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам	X	X	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам	56	368 916

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».

5.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.

Банк раскрывает информацию о расчете показателя финансового рычага в Разделе 2 отчета по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага»:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	-7 563 647	1 516 565
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки на сумму показателей, уменьшающих основной капитал	19 120 886	30 716 405
Величина риска по ПФИ	0	0
Требования по операциям кредитования ценными бумагами	2 208 011	0
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера	5 113 568	1 309 483
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	26 465 855	32 025 888
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0%	4.70%

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

По состоянию на 01.01.2018 г. значение показателя финансового рычага составило 0%, что свидетельствует об отрицательном значении капитала.

Следует отметить, что нормативы ликвидности Банка в течение всего отчетного года имели значения выше минимально установленных значений. В расчет нормативов ликвидности Н2, Н3, Н4 Банк 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.

5.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Основными видами деятельности Банка, обеспечивающими движение денежных средств от операционной деятельности в 2017 году являлись кредитование, привлечение денежных средств в депозиты, купля-продажа ценных бумаг и расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

Основными видами инвестиционной деятельности, генерирующими денежные потоки в 2017 году, являлись реализация и приобретение ценных бумаг, приобретение материальных запасов, сделки РЕПО с ценными бумагами.

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было. Ограничения на использование денежными средствами 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 01.01.2018г. такие остатки составили 19 105 тыс. руб., резерв 5 576 тыс. руб. (на 01.01.2017г. 27 457 тыс. руб., резерв 5 730 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.

6. 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».

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

- определение видов рисков, наиболее значимых для Банка;
- описание основных принципов управления рисками и внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- установление организационной структуры системы управления банковскими рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления и подразделениями Банка, вовлеченных в процесс управления рисками;
- определение, оценка количественных и качественных показателей склонности Банка к риску;
- определение потребности в капитале, целевого уровня достаточности капитала, плановой структуры капитала;
- методику оценки доступности дополнительных источников капитала Банка;
- систему лимитов;
- механизмы внутреннего контроля;

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

- методы управления и снижения отдельных видов рисков;
- организацию процедур расчета, контроля и планирования капитала, оценки достаточности капитала;
- 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 с учетом внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк определяет виды рисков, наиболее значимых, исходя из наличия требований и рекомендаций Банка России по управлению данными видами рисков, установленных ограничений и лимитов со стороны Банка России по данным видам рисков, характера и масштабов проводимых операций, существенности влияния данного вида риска на финансовое положение Банка.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

по стратегическому риску – ошибки (недостатки), допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающиеся 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 полном 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 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 №180-И от 28.06.2017 «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 №180-И «Об обязательных нормативах банков»;

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;

62

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам:

Управление рисками Банка осуществляется на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы статистических и финансовых показателей деятельности Банка. Правила и процедуры управления рисками постоянно анализируются и при необходимости пересматриваются.

В отношении наиболее значимых видов рисков Банк раскрывает следующую информацию:

По кредитному риску.

Структура ссудной задолженности по видам экономической деятельности заемщиков (по данным формы 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах») распределена следующим образом по состоянию на 01.01.2018 и 01.01.2017:

Группировка предоставленных кредитов по видам экономической деятельности заемщиков	На 01.01.2018 Доля, в %	На 01.01.2017 Доля, в %
Добыча полезных ископаемых	0,00	0,03
Обрабатывающие производства	8,37	7,80
Производство и распределение электроэнергии, газа и	3,72	4,42

воды		
Сельское хозяйство	1,00	1,91
Строительство	12,15	11,16
Транспорт и связь	1,91	2,29
Оптовая и розничная торговля	30,44	26,30
Операции с недвижимым имуществом	4,79	12,09
Прочие виды деятельности	7,76	10,71
На завершение расчетов	4,35	5,25
Физические лица	25,51	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 01.01.2018 и на 01.01.2017:

Код территории места нахождения заемщика по ОКATO	Расшифровка кода места нахождения заемщика по ОКATO	на 01.01.2018 доля, в %	на 01.01.2017 доля, в %
01000	Алтайский край	0.03	0.00
03000	Краснодарский край	1.17	1.28
04000	Красноярский край	0.21	0.24
07000	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	0.01	0.00
29000	Калужская область	0.01	0.00
32000	Кемеровская область	0.01	0.02
33000	Кировская область	0.01	0.01
35000	Республика Крым	46.25	49.63
40000	г.Санкт - Петербург	0.26	1.19
41000	Ленинградская область	0.03	0.01
45000	г. Москва	41.37	38.58
46000	Московская область	6.16	2.88
50000	Новосибирская область	0.80	0.80
52000	Омская область	0.14	0.26
60000	Ростовская область	1.73	2.04
63000	Саратовская область	0.01	0.00
66000	Смоленская область	0.00	0.02
67000	г. Севастополь	1.05	1.60
70000	Тульская область	0.13	0.06
71000	Тюменская область	0.00	0.61
73000	Ульяновская область	0.04	0.02
75000	Челябинская область	0.02	0.03
78000	Ярославская область	0.01	0.01

95000	Республика Хакасия	0.01	0.01
98000	Республика Саха (Якутия)	0.47	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 28 июня 2017 г. N 180-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» :

1		01.01.2018			01.01.2017		
		Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1		4	5	6	7	8	9
1.	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	15 225 107	11 252 878	2 542 175	17 986 408	17 615 297	11 788 589
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:	8 571 310	8 571 310	0	5 642 226	5 642 226	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России	8 186 311	8 186 311	0	5 582 593	5 582 593	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	174 369	174 241	34 848	230 821	230 602	46 120
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	6 479 428	2 507 327	2 507 327	12 113 361	11 742 469	11 742 469
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим 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:	6 242 762	4 639 089	2 107 394	9 704 687	9 697 771	918 922
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	8 131	8 079	4 040	9 161	9 120	4 560
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	31 019	30 885	21 620	22 127	22 018	15 413
2.1.3	требования участников клиринга	1 950 005	1 950 005	97 500	9 225 573	9 225 573	461 279
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	2 885 173	852 138	1 385 318	2 645 628	2 452 123	3 709 346
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	15 603	14 447	18 781	9 294	9 191	11 948
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	2 853 420	827 691	1 241 537	2 633 334	2 439 932	3 659 898

2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	10 000	10 000	125 000	3 000	3 000	3 500
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	111 512	104 360	121 070	81 295	80 797	204 136
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	89 474	83 480	91 828	20 638	20 140	22 155
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов	22 032	20 874	29 224	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов	6	6	18	60 657	60 657	181 971
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	5 790 953	5 544 073	421 206	5 456 775	5 409 170	859 498
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	5 205 928	5 065 734	421 206	4 027 233	4 003 277	859 498
4.4	по финансовым инструментам без риска	585 025	478 339	0	1 429 542	1 405 893	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	X	0	0	X	0

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери в соответствии с данными раздела 1 Отчета по форме 0409115 («Информация о качестве активов кредитной организации») по состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 (не включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже):

включаются ссуды, сгруппированные в портфели однородных ссуд, представлены ниже):													
№	Состав активов	Сумма требования	По состоянию на 01.01.2018					Сумма требования	По состоянию на 01.01.2017				
			Категория качества						Категория качества				
			I	II	III	IV	V		I	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	2379679	2310164	13669	15225	0	40621	9510923	9447804	21946	572	0	40601
1.1	корреспондентские счета	183080	163975	13664	2	0	5439	227993	200536	21946	0	0	5511
1.4	вложения в ценные бумаги	199059	199059	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	операции РЕПО	1815622	1815622	0	0	0	0	9008049	9008049	0	0	0	0
1.7	прочие активы	176807	126402	0	15223	0	35182	264435	228773	0	572	0	35090
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	5111	5106	5	0	0	0	10446	10446	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9082604	2629929	593755	203670	1700613	3954637	10191995	2121047	7357822	501554	15785	195787
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2903974	1154065	9441	61023	0	1679445	1788408	1059326	705180	23902	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	121726	121726	0	0	0	0	129935	129935	0	0	0	0
2.6	прочие активы	134726	103270	900	2738	1702	26116	75872	64597	2012	0	33	9250
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	5293	502	0	0	0	4791	4791	0	0	0	0	4791
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	89826	746	7	78	45150	43845	17056	846	49	2	21	16138

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год.

2.8	задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юр. лицам	5832352	1250122	583407	139831	1653761	2205231	8180724	866343	6650581	476550	15730	177433
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	3595547	62360	74479	262978	752259	2443471	1922702	649810	649291	131371	3157	489073
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	417250	2250	0	0	0	415000	400000	400000	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	368305	0	474	6069	0	361762	588726	110657	362696	106215	0	9158
3.3	автокредиты	4993	0	3101	924	577	391	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1699794	59495	69603	255796	751117	563783	878582	133413	283363	13718	3157	444931
3.5	прочие активы	1021936	50	1007	0	0	1020879	32498	61	0	11290	0	21147
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	83269	565	294	189	565	81656	22896	5679	3232	148	0	13837
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	15057830	5002453	681903	481873	2452872	6438729	21625620	12218661	8029059	633497	18942	725461
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	13047583	4282056	666026	463643	2405455	5230403	20860570	11577788	8001820	632775	18888	629299

№	Состав активов	По состоянию на 01.01.2018						По состоянию на 01.01.2017					
		Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
			итого	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	43955	43955	137	3197	0	40621	41023	41023	219	203	0	40601
1.1	корреспондентские счета	5576	5576	137	0	0	5439	5730	5730	219	0	0	5511
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	операции РЕПО	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.7	прочие активы	38379	38379	0	3197	0	35182	35293	35293	0	203	0	35090
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	4844411	4801064	7729	48944	875923	3868468	415371	314478	95453	61685	5265	152075
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	1692354	1668180	94	12815	0	1655271	13027	11203	5228	5975	0	0
2.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	28361	28361	9	1369	867	26116	9266	9266	19	0	17	9250

2.6	в том числе требования, признаваемые ссудами	4791	4791	0	0	0	4791	4791	4791	0	0	0	4791
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организации)	0	67269	0	16	23430	43823		15198	0	1	0	15198
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	3123696	3037254	7626	34744	851626	2143258	393078	278811	90206	55709	5248	127648
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	2819834	2753190	13260	53869	382604	2303457	518099	206887	6060	28049	60	172718
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	415000	415000	0	0	0	415000	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	364285	295409	0	355	0	295054	36383	32641	3625	21376	0	7640
3.3	автокредиты	1920	1920	620	390	519	391	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	1017549	939375	12395	53089	381891	492000	455422	143205	2404	1518	60	139223
3.5	прочие активы	1021080	1021080	201	0	0	1020879	26294	26294	0	5147	0	21147
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам		80406	44	35	194	80133		4747	31	8	0	4708
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	7708200	7598209	21126	106010	1258527	6212546	974493	562388	101732	89937	5325	365394
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	6619595	6361929	20735	101393	1234036	5005765	907848	475798	101463	89725	5308	279302

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»):

Наименование статьи	По состоянию на 01.01.2018		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	67 343	1 439	60 072	1 034
Задолженность по ссудам физическим лицам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, распределенная по категориям качества, всего	704 053	15 419	695 438	7 501
Задолженность по однородным требованиям сгруппированным в портфели	16 707	752	27 181	1 013
Требования по получению процентных доходов	4 657	270	2 993	94

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

Показатели изменения резервов	01.01.2018	01.01.2017
Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	11 800 728	1 655 189
Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего	3 900 413	1 536 577

Объем просроченной задолженности Банка от общей суммы активов раздела 1 формы 0409115 составляет 49.77%, от ссудной и приравненной к ней задолженности – 55.48%.

Просроченная задолженность на 01.01.2018г.

Состав активов	Всего просроченная задолженность	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:	35 172	51	7	24	35 090
прочие активы	35 172	51	7	24	35 090
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 625 782	1 028 011	583 017	2978891	1 035 863
прочие активы	24 022	27	160	2	23 833
требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	89 073	55	1539	62505	24 974
задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	3 862 112	1 027 929	61 318	2311352	461 513
Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	1 830 966	370191	2 843	833643	624 289
ипотечные ссуды	359 259	0	0	250000	109 259
иные потребительские ссуды	946 288	363199	2 633	105421	475 035
прочие активы	27 675	6902	162	49	20 562
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	82 353	90	48	63173	19 042
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	7 491 920	1 398 253	585 867	3 812 558	1 695 242
ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	7 238 416	1 391 128	583 951	3686805	1 576 532

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер п/1	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов
-----------	-------------------------	-------------------------------------------	---------------------------------------------

			в том числе по обязательствам перед Банком России		в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3 всего	4	5 всего	6
1	Всего активов, в том числе:	392 389	0	22 065 556	9 968 416
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
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, в том числе:	392 389	0	3 414 762	3 414 762
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	1 745 174	1 745 174
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	1 745 174	1 745 174
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	392 389	0	1 669 588	1 669 588
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	392 389	0	1 669 588	1 669 588
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	117 616	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	6 553 653	6 553 653
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	4 616 182	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	1 604 930	0
8	Основные средства	0	0	1 713 930	0
9	Прочие активы	0	0	315 301	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 применяется страхование закладываемого имущества, а также может предусматриваться

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

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 01.01.2018:

стоимость обеспечения I категории качества (Обі) – 11 988 тыс. руб.;

стоимость обеспечения II категории качества (Обі) – 862 978 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 01.01.2018:

Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) – 8 894 570 тыс. руб.;

Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311) – 498 233 тыс. руб.

Полученные гарантии и поручительства (счет 91414) – 24 067 752 тыс. руб.

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.

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 и прогноз обязательных нормативов ликвидности, установленных Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков»: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив текущей ликвидности (Н3), норматив долгосрочной ликвидности (Н4);

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 01.01.2018 значения нормативов ликвидности Банка составляли следующие значения:

Нормативы ликвидности, установленные Банком России	Норматив Банка России	Значение нормативов Банка на 01.01.2018	Значение нормативов Банка на 01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение одного операционного дня и определяет минимальное отношение суммы высоколиквидных активов банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования)	$\geq 15\%$	166.7%	115.1%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в течение ближайших к дате расчета норматива 30 календарных дней и определяет минимальное отношение суммы ликвидных активов	$\geq 50\%$	272.2%	185.7%

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

банка к сумме обязательств (пассивов) банка по счетам до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней, скорректированных на величину минимального совокупного остатка средств по счетам физических и юридических лиц до востребования и со сроком исполнения обязательств в ближайšie 30 календарных дней)			
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) (регулирует (ограничивает) риск потери банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы и определяет максимально допустимое отношение кредитных требований банка с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, к собственным средствам (капиталу) банка и обязательствам (пассивам) с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней, скорректированным на величину минимального совокупного остатка средств по счетам со сроком исполнения обязательств до 365 календарных дней и счетам до востребования физических и юридических лиц)	$\leq 120\%$	0.0%	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 АО НРД.
- Генеральное соглашение об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО.

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 (ЦК) - это вид биржевого РЕПО, при котором контрагентом участника является ЦК (НКО НКЦ (АО)). Центральный Контрагент (ЦК) исполняет обязательства перед всеми добросовестными участниками, независимо от исполнения обязательств перед ЦК. НКО НКЦ (АО) - системообразующий ЦК, является дочерней компанией ПАО «Московская Биржа», выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке.

По состоянию на 01.01.2018 АО «ГЕНБАНК» разместил на депозитные счета в Банке России 4 500 000 тыс. руб., а так же осуществил операции РЕПО по размещению средств через ЦК. Объем размещенных средств через ЦК по состоянию на 01.01.2018 составил 1 815 622 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 4 428 631 тыс. руб. из них:

А) Объем вложений в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список Банка России, по состоянию на 01.01.2018 по справедливой стоимости составляет следующие значения:

- государственные облигации (ОФЗ) – 1 977 939 тыс. руб.;
- краткосрочные облигации Банка России (КОБР) – 1 369 131 тыс. руб.;
- облигации кредитных организаций – 530 110 тыс. руб.;
- корпоративные облигации – 274 570 тыс. руб.

Б) Еврооблигации, входящие в Ломбардный список Банка России, номинированные в рублях РФ и в иностранной валюте, учитываемые по цене приобретения (учтены по курсу ЦБ РФ в рублевом эквиваленте на 01.01.2018):

- еврооблигации Евразийского банка развития – 154 417 тыс. руб.;
- государственные еврооблигации (долговые обязательства РФ) – 122 464 тыс. руб.

ISIN	Тип инструмента	Краткое наименование инструмента	Эмитент	Позиция (стоимость)
XS0504954347	Государственные еврооблигации	RUS-20	Минфин РФ	60 943
RU000A0JWHA4	Государственные еврооблигации	RUS-26	Минфин РФ	61 522

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 01.01.2018 отсутствуют.

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

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	852 357	524 573
процентный риск, всего, в том числе:	64 702	19 967
общий	14 435	8 016
специальный	50 267	11 951
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
фондовый риск, всего, в том числе:	0	0
общий	0	0
специальный	0	0
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
валютный риск, всего, всего в том числе:	3 487	21 999
гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0

АО «ГЕНБАНК»
Пояснительная информация

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 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

В соответствии с формой 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2018 показатели операционного риска составляли следующие значения:

Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	294877	186 920
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1965844	1 246 132
- чистые процентные доходы	562462	385 589
- чистые непроцентные доходы	1403382	860 543
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Процентный риск:

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- 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

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

уи

частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения **процентных ставок** (базисный риск).

В целях организации системы управления и контроля процентного риска Банком **применяются** следующие подходы:

- распределение полномочий и ответственности между органами управления Банка;
- определение правил и процедур управления процентным риском, которые включают методы **мониторинга**, измерения и контроля процентного риска;
- постоянный характер оценки уровня процентного риска. Основными методами оценки процентного риска Банка является гээп-анализ и оценка показателя чистой процентной маржи;
- ограничение процентного риска. Установление лимитов на вложения в финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок; установление лимитов колебаний величины совокупного относительного гээпа. Контроль установленных лимитов;
- информирование органов управления Банка о показателях процентного риска;
- проведение стресс-тестирования;
- сбор информации, оценка состояния экономики и конъюнктуры финансового (денежного) рынка на основе анализа ключевых финансовых индикаторов с целью анализа ситуации на финансовых рынках и мониторинга (прогнозирования) динамики процентных ставок;
- наличие Плана мероприятий на случай резкого изменения конъюнктуры денежного рынка с учетом результата мониторинга ключевых финансовых индикаторов конъюнктуры финансового (денежного) рынка;
- организация внутреннего контроля за управлением процентным риском.

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

Отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» составляется Банком в целях контроля над процентным риском, связанным с риском ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения его чистого процентного дохода в результате изменения процентных ставок на финансовом рынке.

В соответствии с данными формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2018 в сводном виде в отношении всех финансовых инструментов Банк имел следующую структуру по балансовым и внебалансовым финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, на сроке до 1 года, в тыс. руб.:

№	Наименование показателя	Временной интервал до 30 дней	Временной интервал от 31 до 90 дней	Временной интервал от 91 до 180 дней	Временной интервал от 181 дня до 1 года
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ				
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	x	x	x	x
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	12 392	0	0	0
1.2	Ссудная задолженность	7 273 136	882 721	854 103	710 459
1.3	Вложения в долговые обязательства	0	7 049	2 808	9 446
1.4	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
1.5	Прочие активы	0	0	963	8 335
1.6	Основные средства и нематериальные активы	1 006	12 798	7 429	64 827
1.7	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ	0	0	0	0
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	7 286 534	902 568	865 303	793 067
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ				
4.1	Средства кредитных организаций	370 470	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 715 195	2 866 198	3 826 456	6 246 372
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	9 554	0	20 521
4.4	Прочие пассивы	4 185	0	0	0
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	3 124 131	3 033 439	4 056 255	6 760 795

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

45

7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	4 162 403	-2 130 871	-3 190 952	-5 967 728
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	79 776,62	-35 513,10	-39 886,90	-29 833,64
8.2	- 200 базисных пунктов	-79 776,62	35 513,10	39 886,90	29 833,64
8.3	временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25

По данным расчета риска процентной ставки по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 01.01.2018 совокупный гп в интервалах до 1 года имеет отрицательное значение (отрицательный гп). Активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, которое означает, что чистый процентный доход Банка будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

Учитывая динамику инфляции (темпы прироста потребительских цен к соответствующему месяцу прошлого года) и цель по инфляции на 2018 год в размере 4,0%. В 2018 году Банк ожидает снижение Банком России ключевой ставки, что отразится на росте чистого процентного дохода Банка из-за текущего отрицательного значения гп.

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 01.01.2018	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%	0,0%	22,7%
Показатель концентрации крупных кредитных рисков – норматив крупных кредитных рисков (Н7)	≤800%	0,0%	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%	0,0%	14,5%
Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров – норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	≤3%	0,0%	1,3%

Нормативы крупных кредитных рисков равны 0 в связи с отрицательным значением капитала.

Стратегический риск:

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов.

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.

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.

7. Информация о сделках по уступке прав требований.

В 2017г. Банком осуществлялись сделки по уступке прав требования с АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ», в рамках которых реализовывались ипотечные кредиты, права требования по которым удостоверялись залоговыми актами. Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требований ипотечных активов являлись:

- привлечение краткосрочного финансирования;
- увеличение процентного и комиссионного дохода Банка;
- 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.

В отчетном периоде Банк не осуществлял уступку прав требований низкокачественных активов, а так же активов имеющих просроченные платежи.

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

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

Аналитический учет уступаемых прав требования ведется по каждому договору.

В отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, применяются подходы, соответствующие требованиям Инструкции Банка России от 28 июня 2017 г. № 180-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	За 2017 год		За 2016 год	
	Ипотечные	Прочие кредиты	Ипотечные	Прочие кредиты

АО «ГЕНБАНК»

Пояснительная информация

54

требований	кредиты		кредиты	
Балансовая стоимость уступленных требований	69 545	-	76 423	286 356
Балансовая стоимость уступленных требований IV и V категорий качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	-	-	-	286 356

Требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах Банка, в связи со сделками по уступке прав требований с отсрочкой платежа на 01.01.2018 г. отсутствуют, (на 01.01.2017 г. – 11 290 тыс. руб., резерв по ним 5 147 тыс. руб.).

Обязательства контрагента, которому Банк в 2016 году уступал низкокачественные активы и активы, имеющие просроченные платежи по погашению требований перед Банком, были полностью исполнены 08.02.2017 г.

Отношения Банка с контрагентом АО «КБ ДЕЛЬТАКРЕДИТ» прекращены в 2017 году, последняя сделка по уступке прав требований по ипотечным кредитам состоялась 31.07.2017 года.

8. 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.

9. 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.

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

	Аффилированные лица	Прочие связанные стороны и инсайдеры
За 2017 год:		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	0	435 589
Выдача кредитов в течение периода	606 070	584 478
Возврат кредитов в течение периода	-223 680	-263 296
По состоянию на конец периода	382 390	756 771
Процентный доход	16 010	66 874
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	2 019	24 657
Привлечение депозитов в течение периода	-	14 190
Возврат депозитов в течение периода	-	-21 527
По состоянию на конец периода	142	9 835
Процентный расход	-	815
Прочие операции		
Гарантии	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	0	13 455

	Аффилированные лица	Инсайдеры и прочие связанные стороны
За 2016 год:		
Операции по размещению денежных средств		
По состоянию на начало периода	14 725	6 827
Выдача кредитов в течение периода	305 621	545 318
Возврат кредитов в течение периода	-320 346	-115 840
По состоянию на конец периода	0	436 305
Процентный доход	460	3 477
Операции по привлечению денежных средств		
По состоянию на начало периода	3 674	60 011
Привлечение депозитов в течение периода	-	33 940
Возврат депозитов в течение периода	-	-34037
По состоянию на конец периода	2 407	23 251
Процентный расход	-	1 459
Прочие операции		
Гарантии	-	-
Обязательства по выдаче кредитов	23 740	14 818

10. Система оплаты труда.

В целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банком разработаны и утверждены следующие документы:

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

В Банке создан Комитет по вознаграждениям, деятельность которого определяется Положением о Комитете по вознаграждениям АО «ГЕНБАНК». В течение отчетного периода членам комитета по вознаграждениям выплаты не производились. За прошедший год состоялось 1 заседание комитета: 19.01.2017 г. – рассматривался вопрос об утверждении фонда оплаты труда АО «ГЕНБАНК» на 2017 год.

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

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

49

11. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу:

	на 01.01.2018г.	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.:	170538	19,32%	182 783	19,14%
Краткосрочные вознаграждения, в тыс.руб.	170538	19,32%	182 783	19,14%
Списочная численность персонала всего, количество, в т.ч.	1737	100%	1 840	100%
Списочная численность ключевого управленческого персонала, включая работников, ответственных за принимаемые риски, количество	100	5,76	108	5,87%
Общая величина фактических выплат (вознаграждений) работникам, в тыс. руб.	882489	100%	955 939	100%

*Под управленческим персоналом, включая работников, ответственных за принимаемые риски в целях раскрытия информации о своей деятельности Банком понимаются физические лица, с которыми Банк заключил трудовые контракты и занимающие следующие должности согласно штатному расписанию: единоличный исполнительный орган Банка, его заместители, коллегиальные органы управления, Советники Председателя Правления, Управляющие филиалов и главные бухгалтера филиалов, главный бухгалтер Банка и его заместители, председатели и члены банковских комитетов, руководители служб СВК и СВА и их заместители, сотрудники Департамента рисков, сотрудники Департамента финансового мониторинга, сотрудники службы информационной безопасности и другие работники принимающие риски.

В показатели не вошли начисления по неиспользованным отпускам произведенные в соответствии с Положением Банка России 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» от 15.04.2015г. в сумме 52 544 тыс. руб. Показатели являются несопоставимыми, так как перечень лиц принимающих риски в 2017 году изменялся и дополнялся.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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,	8 079	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	8 079	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	154 417	0
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	154 417	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего,	525 912	725 664
	в том числе:		

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	6 833	22 134
4.3	физических лиц - нерезидентов	519 079	703 530

13. Информация о способе и месте раскрытия публикуемых форм отчетности.

Раскрывается годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность на сайте Банка <https://www.genbank.ru/> в каталоге «О банке» в подразделе «Финансовые показатели».

Представитель государственной корпорации
«Агентство по страхованию вкладов»
(руководитель временной администрации
по управлению Банком АО «ГЕНБАНК»)
на основании доверенности от 29 января 2018 года
№124, выданной государственной корпорацией
«Агентство по страхованию вкладов»

И.В. Роднищев

Главный бухгалтер

О.И. Людоговская

23.03.2018



Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

Великовелетова лист *а*

Руководитель аудиторской проверки,
заместитель генерального директора-
начальник отдела контроля качества аудита

ООО «СТ-Аудит»

Ляховский В.С.

г. Москва

от «*Венерия*» 2018 г.

