

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ за 2015 год

ООО «РУСБС»

Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСБС» (далее – Банк) за 2015 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Общая информация о Банке

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) ООО «РУСБС» (далее Банк) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 ноября 1990 г., регистрационный номер 779.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц № 779 от 13.02.2007 г., выданная Банком России без ограничения срока действия;
- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №779 от 13.02.2007 г., выданная Банком России без ограничения срока действия.

В соответствии с Федеральным Законом от 23.12.03 г. №177-ФЗ “О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации” Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) 11 ноября 2004г. принят в систему страхования вкладов, регистрационный номер в реестре банков, принятых в систему страхования вкладов -171.

Банк расположен по адресу: 357350, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 148.

Комплекс зданий, в которых расположен Банк, является собственностью Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2016г. Банк имеет 5 дополнительных офисов:

- Дополнительный офис №1 расположен по адресу: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Гагарина,13.
- Дополнительный офис №2 расположен по адресу: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Вокзальная, 35 а.
- Дополнительный офис №5 расположен по адресу: 357350, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 3 г.
- Дополнительный офис №6 расположен по адресу: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Пятигорская, 124 а.
- Дополнительный офис №7 расположен по адресу: 357350, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина,11/1.

Банк осуществляет деятельность почти во всех секторах российских финансовых рынков, включая межбанковские, корпоративные и розничные депозиты, валютно-обменные операции, обслуживание частных и корпоративных клиентов. Банк предоставляет своим клиентам полный спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2016г. составила 74 человек (на 01.01.2015 г. 75 человек).

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка – коллегиального органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале, %
Председатель Совета директоров:	
Афанасов Геннадий Александрович	60,81%
Члены Совета директоров:	
Кривашеев Алексей Николаевич	0%
Коломыцев Василий Григорьевич	0%
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Попова Галина Федоровна	0%

В 2015 году изменений в составе Совета директоров Банка не происходило.

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка
Крышкина Галина Николаевна	0%
Попова Галина Федоровна	0%
Шилова Любовь Ивановна	0%
Роман Светлана Михайловна	0%

С 04 сентября 2015 года освобождена от должности Председателя Правления Арзимонова Валентина Семеновна по собственному желанию.

Временно исполняющей обязанности единоличного исполнительного органа Банка с 07 сентября 2015 года назначена Крышкина Галина Николаевна. Доли принадлежащих обыкновенных акций Банка не имеет.

Список участников ООО «РУСБС»

Наименование организации/ Фамилия Имя Отчество	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2016г, %	Доля участия в уставном капитале на 01.01.2015г, %
Закрытое акционерное общество «Нежинское»	0,09	0,09
Закрытое акционерное общество «Винсадское»	0,04	0,04
Червякова Тамара Харалампиевна	10,36	10,36
Афанасов Геннадий Александрович	60,81	60,81
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70	16,70
ООО СП «Простор»	6,0	6,0
ООО СХП «Новинское»	6,0	6,0
Итого	100,0	100,0

В 2015 году изменений в составе участников Банка не произошло.

1. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности» ООО «РУСБС» осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических и физических лиц №779 от 13.02.2007г, выданная без ограничения срока действий;
- Лицензия на право осуществления банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте физических лиц №779 от 13.02.2007г, выданная без ограничения срока действий.

Для юридических лиц:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Предоставление в аренду юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

Для физических лиц:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.
5. Предоставление в аренду физическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.
6. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк завершил 2015 год со следующими экономическими показателями:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Активы	831 442	628 151
Обязательства	361 459	207 986
Капитал*	<u>469 822</u>	<u>420 012</u>

* Капитал на 01.01.2015г. и на 01.01.2016г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	<u>2015 год</u>	<u>2014 год</u>
Прибыль до налогообложения	62 463	63 124
Прибыль после налогообложения	<u>49 818</u>	<u>50 112</u>

Основным фактором увеличения активов Банка за 2015 год стал рост средств на корреспондентском счете в ЦБ РФ на 221 701 тыс. руб. (150,86%).

Основными факторами роста обязательств Банка за 2015 год стало увеличение остатков на счетах юридических лиц, рост обязательств по ним составил 152 768 тыс. руб. (73,8%), при этом средства физических лиц за 2015 г. сократились на 30 059 тыс. руб. (33,0%), в том числе вклады физических лиц сократились на 35 604 тыс. руб. (45,0%).

На рост балансовых статей в отчетном периоде значительно повлияла положительная переоценка их валютной составляющей из-за ослабления курса рубля по отношению к основным иностранным валютам: курс доллара США увеличился за 2015 год на 30% до 72,8827 руб./долл. США, курс евро – на 17% до 79,6972 руб./евро.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода снизилась по сравнению с 2014 годом на 10,44% до 74 349 тыс. руб. Чистый комиссионный доход увеличился на 5,8% до 23 893 тыс. руб.

За 2015 год доходы Банка от формирования резерва по ссудам составили 13 166 тыс. руб., что выше показателя за прошлый год (5 936 тыс. руб.).

Прибыль до налогообложения снизилась по сравнению с 2014 годом на 1,04% и составила 62 463 тыс. руб. Прибыль после налогообложения уменьшилась на 0,6% до 49 818 тыс. руб.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2015 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2015 года продолжала оставаться под влиянием негативных факторов. В частности, существенное влияние на динамику российской экономики оказали события в Украине, нестабильность курса рубля и низкие цены на нефть. На протяжении всего 2015 года негативное воздействие на перспективы российской экономики усиливалось из-за снижения цены на нефть. В результате курс рубля был ослаблен.

В конце 2014 года Центральный банк повысил ключевую ставку до 17%, затем в течение 2015 года планомерно ее снижал, и к 1 января 2016 года она составила 11%. Высокий уровень ключевой ставки обеспечил повышенную доходность по вкладам, и высокий уровень ставок на рынке кредитования из-за существенного удорожания стоимости банковского фондирования. По результатам 2015 года уровень инфляции составил 12,91%, при этом уровень реальных доходов населения наоборот снижался.

На протяжении 2015 года рынок розничного кредитования сокращался. По данным ЦБ за 11 месяцев 2015 года сокращение составило -6,2%. В то время как объем кредитов нефинансовым организациям наоборот вырос на 3,3%. По банковскому сектору России объем просроченной задолженности по кредитам физических лиц сократилась за 11 месяцев 2015 года на 0,9%. Объем просроченной задолженности по корпоративному портфелю вырос на 7,8%. В целом прибыльность банковского сектора по итогам 11 месяцев 2015 года в 3 раза ниже, чем в аналогичный период 2014 года. Причины сокращения прибыльности: низкий спрос на кредиты, высокая стоимость фондирования, высокий уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям, сформированным в 2013-2014 гг.

Перспективы развития Банка, сведения об операциях Банка и об изменениях в деятельности Банка

Развитие и расширение деятельности Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) осуществляется в соответствии со Стратегией развития ООО «РУСБС».

Стратегическая цель развития Банка на 2016 год - сохранить свои позиции на региональном рынке банковских услуг и стремиться выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов. Это предполагает внедрение современных систем управления и контроля позволяющих обеспечивать устойчивость Банка при проявлении неблагоприятных тенденций рынка.

Поставленные цели могут быть достигнуты путем оптимального распределения пропорций между двумя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами и юридическими лицами. В современном мире, насыщенном

информационными технологиями, банковское дело все больше приобретает характер процесса, однако для Банка на первом месте всегда остается Клиент.

Банком разработан и принят бизнес-план на 2016 год (утвержден решением Общего собрания участников 29 января 2016 года).

В основу бизнес-плана на 2016 год заложены следующие условия:

- получение балансовой прибыли по итогам 2016 года в размере 65 232 тыс. руб., чистой прибыли – 52 185 тыс. руб.;
- обеспечение рентабельности активов на уровне не менее 7,30%, рентабельности капитала по чистой прибыли – не менее 9,80% по итогам года;
- в 2016 году выплата дивидендов участникам не запланирована;
- уровень текущей ликвидности, определенный требованиями Банка России, находится в пределах допускаемых значений.
- капитал Банка, планируемый на конец 2016 года, составит 521 354 тыс. руб.;
- активы Банка по итогам 2016 года планируются в размере 893 963 тыс. руб.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы бухгалтерского учета, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политике Банка отдельные операции отражаются в балансе в следующем порядке:

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранных валют, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты. Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	<u>1 января 2016 года</u>	<u>1 января 2015 года</u>
Руб./доллар США	72,8827	56,2584
Руб./евро	79,6972	68,3427

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 40 000 рублей. Основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости. Начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования). Переоценка основных средств Банком не проводится;
- налог на добавленную стоимость, уплаченный по приобретенным объектам основных средств и другим материальным ценностям, выполненным работам и оказанным услугам, относится на расходы на основании подтверждающих документов. Полученный налог на добавленную стоимость по оказанным услугам полностью перечисляется в бюджет.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них устанавливаются ежегодным приказом по Банку.

Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее

существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

Оценка ссуды, классифицируемой в индивидуальном порядке, и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов. Для обеспечения своевременности классификации (реклассификации) ссуд и формирования (уточнения размера) резерва, по индивидуальным ссудам на постоянной основе проводится мониторинг факторов кредитного риска, влияющих на величину формируемого резерва. Переоценка осуществляется на ежеквартальной основе, или в случае выявления факторов кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №283-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №283-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №283-П.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банк составляет годовую отчетность с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые происходят в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2016 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2015 году;
- перечисление налога на прибыль за 2015 год;
- страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2015 год;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, изменения в представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2015 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2014 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2015 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2015 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Изменения в учетной политике на следующий отчетный год

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики ООО «РУСБС».

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения и дополнения в связи с вступлением в силу с 01.01.2016 г. следующих нормативных актов Банка России:

- "Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций" от 22.12.2014 N 446-П;
- "Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" от 22.12.2014 N 448-П;
- "Положение "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях" от 15.04.2015 N 465-П;
- "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 22.06.2015 N 3685-У;

Существенные изменения, внесенные в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу вышеперечисленных нормативных актов Банка России:

- Банк для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, утвердил критерий существенности в размере 100 000 рублей и более (без учета НДС);
- С 1 января 2016 года к категории нематериальных активов относятся неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные договором и предназначенные для использования в течение более 12 месяцев;
- Банк признает в составе расходов обязательства по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков сотрудников.

Сопроводительная информация к формам отчетности

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Наличные денежные средства	51 594	69 842
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	367 056	144 209
Корреспондентские счета в банках	2 155	1 142
- Российской Федерации	2 155	1 142
- других стран	0	0

Итого денежные средства и их эквиваленты	420 805	215 193
---	----------------	----------------

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2015 год составили 1 596 тыс. руб. (в 2014 году – 2 742 тыс. руб.).

4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В течение отчетного периода и за 2014 год Банк не осуществлял операции с ценными бумагами.

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Межбанковские кредиты	1015	844
Векселя кредитных организаций	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	422791	434162
Кредиты юридическим лицам - резидентам	422791	434162
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2412	4611
Потребительские кредиты	2412	4611
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	426218	439617
Фактически сформированный резерв на возможные потери	26159	39434
Итого чистая ссудная задолженность	400059	400183

В таблице ниже представлены данные о концентрации предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам - резидентам РФ, до вычета сформированных резервов на возможные потери, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Сельское хозяйство	384 362	312 262
Строительство	0	22 500
Торговля и услуги	149	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки	32 780	93 900
Транспорт и связь	5 500	5 500
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	422 791	434 162

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	422791	397022
до 30 дней	31762	30961
от 31 до 90 дней	95554	89067
от 91 до 180 дней	40176	34214
от 181 дня до 1 года	253159	241624

свыше 1 года	2140	1156
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2412	2235
до 30 дней	69	65
от 31 до 90 дней	185	177
от 91 до 180 дней	201	192
от 181 дня до 1 года	692	662
свыше 1 года	1265	1139
Итого	425203	399 257

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

За отчетный период и за 2014 год Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

Основные средства и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	4190	190	4380
Поступления за год	104	1 702	1806
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1175	1649	2824
в т.ч. за счет:			
Амортизационные отчисления за год	948	0	948
Списания за год	227	1649	1876
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	3119	243	3362

За 2014 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	3740	226	3966
Поступления за год	3042	2260	5302
Уменьшение стоимости основных средств, всего	2592	2296	4888
в т.ч. за счет:			
Амортизационные отчисления за год	-1571	0	-1571
Списания за год	4163	2296	6459
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	4190	190	4380

Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые активы, всего	5602	5377
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	5602	5377

Прочие финансовые активы	0	0
Нефинансовые активы, всего	341	775
Платежи к возмещению (соцстрах)	35	20
Предоплата по товарам и услугам	101	317
Расходы будущих периодов	161	153
Прочие	44	285
Резерв на возможные потери по активам	323	499
Итого прочие активы	5620	5653

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	55	12 460
Текущие/расчетные счета	55	12 460
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	311236	113072
Текущие/расчетные счета	298824	98592
Средства индивидуальных предпринимателей	12412	9480
Депозиты юридических лиц	0	5000
Физические лица всего, в т.ч.:	48460	81451
Текущие/расчетные счета	5055	2442
Срочные депозиты	43405	79009
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359751	206983

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2015 и 2014 годов.

В таблице ниже представлено распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики, в тыс. руб.

Отрасль экономики	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Сельское хозяйство	126162	23059
Торговля и услуги	16243	12962
Производство	1500	2355
Транспорт и связь	579	321
Строительство	112695	51234
Государственные и муниципальные организации	55	12460
Пищевая промышленность	2162	925

Прочие виды деятельности	39483	12736
Индивидуальные предприниматели	12412	9480
Физические лица	48460	81451
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359751	206 983

Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период и за 2014 год Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2016 г.	На 1 января 2015 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	0
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	1708	1003
Задолженность по расчетам	407	381
Налоги к уплате	1301	622
Прочие		
Итого прочие обязательства	1708	1003

4.1.13. Уставный капитал

Организационно-правовая форма собственности Банка - общество с ограниченной ответственностью.

Объявленный Уставный капитал Банка, выпущенный и полностью оплаченный, состоит из долей владения, в частности:

	На 1 января 2016 г.			На 1 января 2015 г.		
	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Уставный капитал	X	X	250000	X	X	250000

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2015 году, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в 2014 году, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	75101	88549	13448	93020	98956	5936

Ссудная и приравненная к ней задолженность	71071	84346	13275	86087	91904	5817
Начисленные проценты по финансовым активам	4030	4203	173	6933	7052	119
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	411	129	-282	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	4	7	3	16	23	7
Всего за отчетный период	75516	88685	13169	93036	98979	5943

Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы на заработную плату и премии	21229	20759
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	6420	6118
Расходы на обучение	404	192
Прочие выплаты персоналу	324	303
Итого расходы на содержание персонала	28377	27372

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в 2015 году составила 27 тыс. руб. (2014 год - 27 тыс. руб.).

4.2.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за 2015 и 2014 годы, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	2016 год	2015 год
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	12 611	12 870
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	0	0
Расходы по налогу на имущество	5	93
Расходы по транспортному налогу	13	34
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по уплате государственной пошлины	0	0
Расходы по прочим налогам и сборам	16	15
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	12 645	13 012

В течение 2015 и 2014 годов ставки налога на прибыль, других налогов не изменялись, новые налоги не вводились.

4.2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Нормативы достаточности капитала банка рассчитываются как отношения величины базового капитала банка, величины основного капитала банка и величины собственных средств (капитала) банка, определяемых по методике, предусмотренной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" к сумме:

кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска);

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

величине риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента;

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2016 установлено в размере 10%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

Банк ежемесячно, по состоянию на первое число каждого месяца, предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Банк на ежедневной основе контролирует соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. В течение 2015 года и 2014 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.01.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 469 822 тыс. руб., что на 49 810 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2015 года. Увеличение капитала произошло за счет прибыли 2014 года (статья 1.1.3 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам»).

В Банке проводятся мероприятия, направленные на увеличение капитала и улучшение его качества. На увеличение капитала 1-го уровня участниками была направлена прибыль 2014 года.

Информация о капитале

	2015 год (тыс. руб.)	2014 год (тыс. руб.)
Уставный капитал	250 000	250 000
Резервный фонд	169 396	119 284
Нераспределенная прибыль	769	769
Базовый капитал	420 165	370 053
Добавочный капитал	0	0

Основной капитал	420 165	370 053
Прирост стоимости за счет переоценки	0	0
Субординированный кредит	0	0
Дополнительный капитал	49 657	49 959
Собственные средства (Капитал)	469 822	420 012

Данные в форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» и форме отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» по состоянию на 01.01.2016 и 01.01.2015 года приведены с учетом СПОД (событий после отчетной даты), что объясняет расхождения с данными форм отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» и 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации» на соответствующие годовые даты.

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы за 2015 год составили 1 596 тыс. руб. (в 2014 году – 2 742 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, Банк не осуществлял.

4.4.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

В 2015 году прирост денежных средств и их эквивалентов составил 205 612 тыс. руб. От операционной деятельности зафиксирован прирост в сумме 204 772 тыс. руб.

В 2015 году в сравнении с 2014 годом существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 152 768 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 13 399 тыс. руб. снижение денежных средств по ссудной задолженности.

4.4.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон

Информация о денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов, представлена следующим образом:

Денежные средства, в том числе	За 2015 год	За 2014 год
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	204772	(-93705)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(157)	(1758)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	30000

Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

Информация о видах значимых рисков

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, процентным риском, валютным риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, репутационным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных,

технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	51 594	0	0	51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 652	0	0	368 652
2.1	Обязательные резервы	1 596	0	0	1 596
3	Средства в кредитных организациях	2 155	0	0	2 155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400 059	0	0	400 059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 362	0	0	3 362
9	Прочие активы	5 620	0	0	5 620
10	Итого активов	831 442	0	0	831 442
	Обязательства		0	0	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 751	0	0	359 751
13.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	60 872	0	0	60 872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301	0	0	1301
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	407	0	0	407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0

20	Итого обязательств	361 459	0	0	361 459
	Чистая балансовая позиция	469 983	0	0	469 983

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	69 842	0	0	69 842
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146 951	0	0	146 951
2.1	Обязательные резервы	2 742	0	0	2 742
3	Средства в кредитных организациях	1 142	0	0	1 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400 183	0	0	400 183
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 380	0	0	4 380
9	Прочие активы	5 653	0	0	5 653
10	Итого активов	628 151	0	0	628 151
	Обязательства		0	0	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 983	0	0	206 983
13.1	Вклады физических лиц	90 931	0	0	90 931
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Прочие обязательства	1003	0	0	1003
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
18	Итого обязательств	207 986	0	0	207 986
	Чистая балансовая позиция	420 165	0	0	420 165

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Деятельность Банка связана с проведением операций только на территории Российской Федерации.

Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Важнейшим компонентом управления кредитным риском является кредитная политика Банка, которая представляет собой совокупность регламентов и процедур, определяющих организацию кредитного процесса на всех его стадиях. Кредитная политика Банка направлена на максимальную диверсификацию кредитного портфеля по различным отраслям экономики, контроль и ограничение кредитования связанных с банком лиц.

Управление кредитным риском включает выявление его факторов и оценку его степени, а также выбор стратегии по минимизации риска. При этом оценивается как индивидуальный риск, так и портфельный.

Основными элементами управления кредитным риском является:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

Диверсификацию кредитного портфеля Банк осуществляет путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Имеют особое значение меры, принимаемые Банком по диверсификации кредитного портфеля по срокам, так как, уровень кредитного риска Банка, как правило, увеличивается по мере увеличения срока кредита.

Диверсификация принимаемого обеспечения по кредитам позволяет Банку обеспечить возможность возмещения кредитных потерь за счет имущества заемщика, выступающего в качестве обеспечения ссуды.

Отраслевая диверсификация позволяет Банку распределять кредиты между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. При этом снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые стабилизируют доходы Банка и существенно снижают риск.

Банк при формировании кредитного портфеля стремится избегать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удастся избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимитирование используется для определения полномочий кредитных работников разных рангов относительно объемов предоставленных ссуд.

Лимиты определяют максимально допустимый размер ссуды и выражаются в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении).

В целях осуществления наиболее эффективного снижения уровня кредитного риска по портфелю Банк применяет резервирование. При формировании резервов на возможные потери по предоставленным ссудам Банк исходит из необходимости соблюдения всех предписанных Банком России требований и с учетом разработанных внутренних процедур и методик оценки кредитного риска.

Управление кредитным риском проводится как на уровне кредитного портфеля в целом, так и на уровне отдельного заемщика/группы связанных заемщиков. Решение о возможной выдаче кредитов принимается в соответствии с лимитами принятия решений о предоставлении кредитов.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	425 203	1 567	412 511	5 625	5 500	0	0	25 946	18 785	2 376	4 785	0
Задолженность по ссудам кредитных организаций	1015	0	0	1015	0	0	0	213	0	213	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	426 218	1 567	412 511	6 640	5 500	0	0	26 159	18 785	2 589	4 785	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям												
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 570	0	5 498	72	0	0	0	281	248	33	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	32	21	0	11	0	0	0	2	0	2	0	0
Реструктурированные ссуды	10 280	0	0	4 780	5500	0	0	6 984	0	2 199	4 785	0
Ссуды, предоставленные участникам	82 429	0	82 429	0	0	0	0	1 679	1 679	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	438 773	3 522	406 162	23 589	5500	0	0	39 434	24 280	11 029	4 125	0
Задолженность по ссудам кредитных организаций	844	844	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	439 617	4 366	406 162	23 589	5 500	0	0	39 434	24 280	11 029	4 125	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям												
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 319	0	4994	325	0	0	0	454	298	156	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	58	46	0	12	0	0	0	2	0	2	0	0
Реструктурированные ссуды	5500	0	0	0	5500	0	0	4125	0	0	4 125	0
Ссуды, предоставленные участникам	73617	0	73617	0	0	0	0	4992	4992	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 2,41% на 01.01.2016г. и 1,25% на 01.01.2015г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2016 г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

	Наименование	Балансовая			Дата выдачи ссуды		Реструктуризация ссуды	Категория	
--	--------------	------------	--	--	-------------------	--	------------------------	-----------	--

Номер строки	заёмщика	тыс. руб. стоимость ссуды,	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых		тыс. руб.Объём просроченной задолженности,	вид	количество, единиц	качества ссуды	Фактически сформированный резерв
1	Заемщик №1	3 000	643	18.0	03.09.2012	0	1	9	4	2 610
		2 500	643	18.0	08.05.2013	0	1	6	4	2 175
2	Заемщик №2	4 780	643	17.0	21.11.2014	0	1	1	3	2 199

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2015г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	заёмщика Наименование	тыс. руб. стоимость ссуды, Балансовая	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	тыс. руб.Объём просроченной задолженности,	Реструктуризация ссуды		качества ссуды Категория	резерв Фактически сформированный
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик №1	3 000	643	18.0	03.09.2012		1	6	4	2 250
		2 500	643	18.0	08.05.2013		1	3	4	1 875

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

- 1 - увеличение срока возврата основного долга;
- 2 - снижение процентной ставки;
- 3 - увеличение суммы основного долга;
- 4 - изменение графика уплаты процентов по ссуде;
- 5 - изменение порядка расчета процентной ставки;
- 6 - другое.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты		Кредиты физическим	Итого
--	-----------------------	--	--------------------	-------

		Кредиты юридическим лицам	лицам	
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	26476	0	26476
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	8035	3197	11232
Гарантии и поручительства	0	0	6010	6010
Прочее обеспечение (тмц)	0	509844	0	509844
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	544355	9207	553562

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	61760		61760
Залог КРС	0	2436		2436
Транспортные средства	0	20325	5194	25519
Гарантии и поручительства	0		8150	8150
Прочее обеспечение (тмц)	0	464049		464049
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	548570	13344	561914

По состоянию на 01.01.2016г. и 01.01.2015г. просроченных кредитов в кредитном портфеле не имеется.

Риск ликвидности

Риск потери 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.

В течение 2015 года Банк располагал существенным запасом ликвидных активов, достаточным для удовлетворения обязательств перед клиентами. Банк своевременно исполнял свои финансовые обязательства перед клиентами, в т.ч. и в случаях досрочного требования клиентами возврата денежных средств.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска ликвидности. Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа.

Количественный анализ направлен, прежде всего, на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

- оценка способности капитала банка компенсировать возможные крупные убытки;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

По результатам проведенных в 2015 году стресс-тестов Банк показал умеренный уровень стрессовой устойчивости, что позволяет говорить о сбалансированной политике по привлечению и размещению ресурсов, о финансовой устойчивости Банка, а также о соответствии принимаемых решений руководством Банка конъюнктуре банковского сектора как на региональных уровнях, так и по России в целом.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (Н2, Н3 и Н4), которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. ООО «РУСБС» ежедневно контролирует и выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности.

Показатели ликвидности на 01.01.2016г. и 01.01.2015г.

Показатель	На 01 января 2016 год	На 01 января 2015 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	126,8	150,8
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	136,6	152,2
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	0,5	0,5

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	51594					51594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368652					368652
2.1	Обязательные резервы	1596					1596
3	Средства в кредитных организациях	2155					2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	31828	123650	242286	2295		400059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0					0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					3362	3362
9	Прочие активы	5481	110	29			5620
10	Итого активов	459710	123760	242315	2295	3362	831442
	Обязательства						

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0					0
12	Средства кредитных организаций	0					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	334266	8038	14357	3090		359751
13.1	Вклады физических лиц	35387	8038	14357	3090		60872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
15	Выпущенные долговые обязательства						0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301					1301
17	Отложенное налоговое обязательство						
18	Прочие обязательства	407					407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
20	Итого обязательств	335974	8038	14357	3090		361459
	Чистый разрыв ликвидности	123736	115722	227958	-795	3362	469983
	Совокупный разрыв ликвидности	123736	239458	467416	466621	469983	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	69842					69842
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146951					146951
2.1	Обязательные резервы	2742					2742
3	Средства в кредитных организациях	1142					1142

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
5	Чистая ссудная задолженность	10239	181308	206446	2190		400183
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации						0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					4380	4380
9	Прочие активы	5500	123	30			5653
10	Итого активов	233 674	181 431	206 476	2 190	4 380	628 151
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						0
12	Средства кредитных организаций						0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	148 143	28 489	26983	3368		206 983
13.1	Вклады физических лиц	27 611	28 489	21983	3368		81 451
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
15	Выпущенные долговые обязательства						0
16	Прочие обязательства	1003					1003
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
18	Итого обязательств	149 146	28 489	26983	3368		207 986
	Чистый разрыв ликвидности	84 528	152 942	179 493	-1178	4 380	420 165
	Совокупный разрыв ликвидности	84 528	237 470	416 963	415 785	420 165	

5.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем оценки уровня валютного и процентного риска.

5.5. Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Банком применяется методов управления и контроля процентного риска – метод отклонений или разрыва (метод ГЭПа), который основан на выделении процентных активов и пассивов в определенном периоде.

Данная методика основывается на оценке влияния процентной ставки на процентную прибыль банка. Для проведения ГЭП-анализа производится группировка активов и пассивов по срокам ожидаемых платежей, с указанием средневзвешенных процентных ставок в соответствующем периоде.

Процентный риск с применением ГЭП-анализа рассчитывается в целом по Банку на первое число каждого месяца. Совет Директоров Банка на регулярной основе рассматривает результаты ГЭП-анализа с учетом различных вариантов развития рыночной ситуации и размера процентных ставок и использует результаты ГЭП-анализа для принятия решений при установлении процентных ставок по активно-пассивным операциям Банка.

Проведенный в 2015 году ГЭП-анализ показал, что структура активов и пассивов сбалансирована по срокам и процентным ставкам, а сопоставление средневзвешенных ставок привлечения и размещения формирует положительную процентную маржу. Величина процентного риска по итогам 2015 г. умеренная и контролируемая Банком.

В таблицах ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

На 1 января 2016 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность	37513	144547	253246	2573		437879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до						0

погашения						
Итого процентных активов	37513	144547	253246	2573		437879
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						
Средства кредитных организаций						0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17642	8550	14715	3125		44032
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства						
Итого процентных обязательств	17642	8550	14715	3125		44032
Процентный разрыв	-19871	135997	238531	-552		393847

На 1 января 2015 года <i>тыс. руб.</i>	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Чистая ссудная задолженность	10 333	201 050	215 761	2 629		429 773
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения						0
Итого процентных активов	10 333	201 050	215 761	2 629		429 773
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации						0
Средства кредитных организаций						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	22 241	25 560	31 082	4 569		83 452

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						0
Выпущенные долговые обязательства						
Итого процентных обязательств	22 241	25 560	31 082	4 569		83 452
Процентный разрыв	-11 908	175 490	184 679	-1 940		346 321

5.6. Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

Для управления валютным риском в Банке используются реализованные в рамках пруденциального надзора в виде ограничения открытой валютной позиции (до 10% от величины собственного капитала на каждую отдельную валюту в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ).

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.01.2016 года составила 5970 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	47018	1601	2975		51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368652				368652
3	Средства в кредитных организациях	700	1218	237		2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	400059				400059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3362				3362
9	Прочие активы	5620				5620

10	Итого активов	825411	2819	3212		831442
	Обязательства					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
12	Средства кредитных организаций					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 678	20	53		359751
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства					
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301				1301
17	Отложенное налоговое обязательство					
18	Прочие обязательства	407				407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
20	Итого обязательств	361386	20	53		361459
	Чистая балансовая позиция	464025	2799	3159		469983

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	67 457	601	1784		69 842
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	146 951				146 951
3	Средства в кредитных организациях	502	177	463		1 142
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					
5	Чистая ссудная задолженность	399 339	844			400 183
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения					0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 380				4 380
9	Прочие активы	5 653				5 653
10	Итого активов	625 126	778	2 247		628 151
	Обязательства					

11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации					
12	Средства кредитных организаций					0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	206 918	19	46		206 983
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток					0
15	Выпущенные долговые обязательства					
16	Прочие обязательства	1003				1003
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
18	Итого обязательств	207 921	19	46		207 986
	Чистая балансовая позиция	417 205	759	2201		420 165

Следующая таблица показывает чувствительность прибыли за год к разумно возможным изменениям обменных курсов основных иностранных валют к рублю по состоянию на отчетную дату при условии, что все остальные переменные факторы риска остаются неизменными. Влияние на прибыль связано с изменением балансовой стоимости монетарных активов и обязательств, номинированных в иностранной валюте. Положительное значение свидетельствует об увеличении прибыли за год в результате укрепления соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю.

Валюта	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс. руб.	Влияние на капитал за год	Увеличение %	Влияние на прибыль за год, тыс.	Влияние на капитал за год
		2015г.	2015		2014 г.	2014 г.
Доллары США	5%	140	112	5%	38	30
Евро	5%	158	126	5%	110	88

5.7. Фондовый риск

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.01.2016г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка ценных бумаг.

5.8. Правовой риск

Для снижения уровня риска Банк контролирует соблюдение юридической правомерности и экономической целесообразности совершаемых сделок и операций (использование стандартных форм договоров, согласование с юрисконсультутом Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок). По мере внесения изменений в законодательство, юрисконсультутом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01.01.2016 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01.01.2016 года не имеется.

В целом, влияние факторов правового риска на деятельность Банка за анализируемый период оценивается как низкое.

5.9. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Риск выражается в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, угрожающих деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами.

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. Согласно Стратегии развития Банком была поставлена задача по наращиванию собственных средств.

5.10. Операционный риск

Операционные риски определяются как риски прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками или несовершенством процессов, систем в Банке, ошибками или недостаточной квалификацией персонала Банка или неблагоприятными внешними событиями нефинансовой природы (например, мошенничество или стихийное бедствие).

Оценка операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

В основе управления операционными рисками лежит качественное выявление операций Банка или процессов внутри него, подверженных операционным рискам и оценка данных рисков. Для этих целей создана эффективная система внутреннего контроля. В Банке разработаны и внедрены специальные процедуры, препятствующие несанкционированному использованию служебной информации, а также возникновению конфликта интересов.

Минимизация операционного риска осуществляется путем применения следующих мер:

- разработка организационной структуры банка, внутренних положений, правил и процедур совершения банковских операций и сделок с целью минимизации ущерба от возможных реализаций факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - контроль над соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - регулярная проверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам банка;
 - изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
 - подбор квалифицированных специалистов;
 - проведение на постоянной основе обучения и переподготовка кадров;
 - внутренний и документарный контроль.

Идентификация и оценка операционного риска в Банке осуществляются с использованием рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (Базель II).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 71,68%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива $N_{Iор}$ (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива N_1 , установленное Банком России.

5.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе Банка и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- принцип открытой и честной коммуникации, направленной на удовлетворение потребностей ключевых участников бизнеса;
- принцип комплексности и непрерывности;
- принцип «Знай своего служащего»;
- принцип «Знай своего клиента»;
- принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационного риска Банка.

Операции со связанными сторонами

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со своими связанными сторонами.

Связанными сторонами являются юридические или физические лица, способные оказывать влияние на деятельность Банка, или на деятельность которых кредитная организация способна оказывать влияние.

По состоянию на 01.01.2016 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	82429	16,0%	182	15,0%	122785	16,0%	205396
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-1679	-	-	-	-8595	-	-10274
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	33130	0%	345	4,17%	2707	0%	36182
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	14027		7		16464		30498
Процентные расходы	-7		-24		0		-31
Комиссионные доходы	1266		0		2727		3993
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-866		-3350				-4216
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

По состоянию на 01.01.2015 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	73617	15,0%	80	15,0%	75 549	15,0%	149 246
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-4992	-	-	-	-3685	-	-8677
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	3140	0%	594	4,89%	2955	0%	6 689
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
- в евро	-	-	-	-	-	-	-
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
- в долларах США	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	15379		34		13421		28 834
Процентные расходы	8		49		0		-57
Комиссионные доходы	1204		0		1876		3 080
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-1040		-3679				-4 719
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

Сделки на сумму не более 25% от капитала ООО «РУСБС», указанные в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Федерального

закона от 08 февраля 1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», были одобрены Общим собранием участников ООО «РУСБС».

За отчетный период среди операций со связанными с Банком сторонами нет сделок, совершенных на условиях, отличных от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Вознаграждения персонала

Вознаграждение персонала Банка состояло из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – ежемесячной премии в зависимости от условий премирования, размер которых определялся исходя из выполнения плановых показателей Банка. Переменное вознаграждение выплачивалось по результатам итогов работы за месяц в периоде, следующим за отчетным.

С сентября 2015 года оплата труда работников Банка производится в соответствии с Положением о системе оплаты труда и вознаграждении работников ООО «РУСБС» (утверждено протоколом Совета директоров №22 от 15 сентября 2015 года).

Общая списочная численность персонала Банка на конец текущего года составила 74 человека, из них численность управленческого персонала - 17 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

Наименование показателя	01.01.2016г.	01.01.2015г.
Списочная численность персонала, чел.	74	76
Списочная численность управленческого персонала, чел.	17	15
в том числе:		11
работники, ответственные за принимаемые риски	13	
Общий объем выплат (вознаграждений) работникам Банка, тыс. руб.	21 229	20759
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	8 814	7827
в том числе:		
фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	6 450	4436
нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	2 364	3391
выплаты при увольнении, тыс. руб.	0	0
в том числе крупные выплаты, тыс. руб.	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений), %	41,5	37,7
Выплаты (вознаграждения) работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	6 679	5690
в том числе:		
фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	4 876	3287
нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	1 803	2403
выплаты при увольнении, тыс. руб.	0	0

в том числе крупные выплаты, тыс. руб.

0

0

Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Категория качества					Резерв на возможные потери					
								Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
			Итого	По категориям качества									
				I	II	III	IV			V	II	III	IV
1	Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенные акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

инструменты														
Итого условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

В таблице ниже представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющихся у Банка на 01.01.2015 г., в тыс. руб.

№ п/п	Наименован ие инструмент а	Сумма условных обязательс тв	Категория качества					Резерв на возможные потери						
								Расчетный	Расч етный с учето м обесп ечения	Фактически сформированный				
			Итог о	По категориям качества										
				I	II	III	IV			V	II	II I	IV	V
1	Неиспользов анные кредитные линии	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Аккредитив ы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительс тва	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Выпущенны е акцепты и авали	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Прочие инструменты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Итого условные обязательст ва кредитного характера	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

9. Финансовый результат

Финансовый результат по итогам работы за 2015 год сложился в размере 62 463 тыс. руб., чистая прибыль ООО «РУСБС» составила 49 818 тыс. руб. (за 2014 год величина чистой прибыли составила – 50 112 тыс. руб.).

В.и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

18.03.2016



[Handwritten signature]

Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.