

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА  
1 КВАРТАЛ 2019 ГОДА**

**1. Общая информация о Банке**

Полное фирменное наименование Банка: Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «РУСБС»

Юридический адрес: Российская Федерация, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина 148

Почтовый адрес: 357350, ст. Ессентукская, ул. Гагарина 148

Изменений указанных реквизитов Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не было.

Отчетный период: 1 квартал 2019 года

Единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

ООО «РУСБС» не является участником банковских групп (холдингов).

Банк зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 ноября 1990 г. под регистрационным номером 779.

Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов №779 от 24 июля 2018г.

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.

Здание, в котором располагается Головной офис Банка, является собственностью Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2019г. Банк имеет 3 дополнительных офиса:

- 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.

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.

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 1 квартал 2019 года Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей

деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка будет размещена на web-сайте Банка <http://www.rusbsbank.ru>.

## 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:	
Байрамов Николай Алиевич	0%
Квитко Юлия Борисовна	0,13%
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Леонов Илья Владимирович	0%

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%

## 2. 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 базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
8. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей.

## Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Банк завершил 1 квартал 2019 года со следующими экономическими показателями:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 год</u>
Активы	863 455	979 588
Обязательства	256 018	383 223
Капитал*	600 130	595 593

\* Капитал на 01.04.2019г. и на 01.01.2019г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 апреля 2018 года</u>
Прибыль до налогообложения	11 780	19 384
Прибыль после налогообложения	11 071	15 130

Наибольшую долю активов (95,0%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 820 271 тыс. руб., снижение чистой ссудной задолженности составило 123 059 тыс. руб. или 13,0%. Основное влияние оказало снижение депозитов в Банке России – 43,9%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 534324 тыс. руб., основу его 99,4% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 2 170 тыс. руб. Просроченная задолженность в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2019г. отсутствует.

В течение 1 квартала 2019 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.04.2019г. зафиксирован в размере 347 000 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2019 года составляют 256 018 тыс. руб., из них 99,5% или 254 835 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 71,4% или 182 042 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2019 года равен 72 793 тыс. руб., что на 5,5% меньше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.04.2019г. составила 25 007 тыс. руб. Рост чистого процентного дохода по итогам за 1 квартал 2019 года составил 720 тыс. руб. против соответствующего периода прошлого года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 20 688 тыс. руб., что на 7 032 тыс. руб. или на 25,4% меньше соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход составил 3 487 тыс. руб., против 3 807 тыс.руб. соответствующего периода прошлого года.

По операциям с иностранной валютой за 1 квартал текущего года получен убыток в сумме 61 тыс. руб., против прибыли в сумме 84 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

По итогу 1 квартала текущего года Банком получена прибыль в размере 11 071 тыс. руб., что на 4 059 тыс. руб. или на 27,0% меньше, чем результат деятельности за 1 квартал 2018 года.

### 3. 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 промежуточной отчетности:

	<u>1 апреля 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Руб./доллар США	64,7347	69,4706
Руб./евро	72,7230	79,4605

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются в соответствии с Положением № 579-П.
  - Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по «методу начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Указанные доходы признаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
  - Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении.
  - Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц на банковские счета/ вклады подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.
- 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.
- 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.

### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением №590-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Советом директоров (Протокол № 48 от 19 октября 2018 года).

Создание резервов по иным активам (инструментам), а также по прочим потерям и обязательствам не кредитного характера производится на основании профессионального суждения Банка в соответствии с:

- Положением № 611-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Советом директоров (Протокол № 10 от 02 апреля 2018 года).

Резервы на возможные потери используется только для покрытия не погашенной клиентами безнадежной для взыскания задолженности в порядке, определенной Положением № 590-П и внутренним Положением Банка о РВПС (для ссудной задолженности), или в порядке, определенной Положением № 611-П и внутренним положением о РВП (для других активов).

### ***Финансовые активы, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери***

К финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери относятся активы, указанные в Приложении №1 Положения Банка России от 28 июня 2017 года №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и отражаются в учете по стоимости их возникновения с даты фактического предоставления денежных средств. Также к финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, относятся активы, указанные в пункте 1.2 Положения Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Признание задолженности безнадежной и списание ее за счет сформированного резерва на возможные потери возможно при наличии одного из критериев:

- наличие актов уполномоченных государственных органов (судебные акты, акты судебных приставов - исполнителей, акты органов государственной регистрации, а также иные акты, доказывающие невозможность взыскания безнадежной задолженности по ссуде), необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде за счет сформированного под нее резерва, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по ссуде, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде;

- предполагаемые издержки кредитной организации по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата, при этом кредитной организацией предприняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по взысканию безнадежной задолженности и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде. Состав предполагаемых издержек банка по взысканию ссуды следующий:

а) затраты на проведение процедур взыскания в соответствии с установленным в банке порядком, в том числе на этапах досудебного и судебного взыскания, а также в процессе сопровождения исполнительного производства ;

б) затраты по стоимости привлеченных ресурсов до момента полного взыскания просроченной задолженности;

с) судебные расходы (госпошлина, оплата стороннего юриста и услуг юридического сопровождения при необходимости).

Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

В отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери, Банк руководствуется критериями наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения, изложенных в нормативных актах Банка России, таких как Положение Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положение Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», а также во внутренних документах Банка. В частности такими критериями в зависимости от вида финансового актива могут выступать:

- оценка финансового положения заемщика/контрагента,  
- оценки качества обслуживания долга по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности,

- наличие существенной по суммам и (или) срокам текущей картотеки непоплаченных расчетных документов к банковским счетам заемщика/контрагента,

- наличие существенной по суммам и (или) срокам задолженности перед федеральным бюджетом, бюджетами субъектов Российской Федерации, местными бюджетами и внебюджетными фондами,

- наличие просроченной задолженности перед работниками по заработной плате;

Списание Банком безнадежной задолженности по финансовым активам, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов, осуществляется за счет сформированного резерва по активу.

- 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 100 000 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.

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

#### 4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

##### 4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

###### 4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств на 01 апреля 2019 года составляют 40 280 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 598 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают следующие суммы:

тыс. руб.	На 1апреля 2019г.	На 1 января 2019г.
Наличные денежные средства	33 948	23 221
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	4 576	4 329
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	1 756	999
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>40 280</b>	<b>28 549</b>

###### 4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9

В течение отчетного периода и за соответствующий период прошлого года Банк не осуществлял операции с ценными бумагами.

###### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность

- в разрезе видов заемщиков

тыс. руб.	На 1апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Межбанковские кредиты	1 093	1 093
Депозиты в Банке России	347 271	618 500
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	536 799	382 993
Кредиты юридическим лицам - резидентам	536 799	382 993
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 196	2 628
Потребительские кредиты	2 196	2 628
Ипотечные кредиты	0	0

Автокредиты	0	0
<b>Итого ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>887 359</b>	<b>1 005 214</b>
За вычетом оценочного резерва на возможные потери	67 088	61 884
<b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b>	<b>820 271</b>	<b>943 330</b>

Ниже представлен анализ изменений резерва под обесценение финансовых активов в течение 1 квартала 2019г.:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	12- месячные ожидаемые кредитные убытки	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для	Ожидаемые кредитные убытки за весь срок для	Кредитно- обесцененные активы при первоначальном признании	Итого
		активов, не являющихся кредитно- обесцененными	активов, являющихся кредитно- обесцененными		
<b>Ссудная задолженность</b>					
<b>Сальдо на 1 января 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>62 355</b>	<b>204</b>		<b>62 559</b>
<b>Восстановление резерва возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>(24 004)</b>	<b>0</b>		<b>(24 004)</b>
Корректировка изменения оценочного резерва под убытки	0	(34 292)	(68)		(34 360)
Формирование резерва на возможные потери		35 555	0		35 555
Вновь созданные или приобретенные финансовые активы с учетом корректировки	0	27 338	0		27 338
Финансовые активы, признание которых было прекращено			0		0
<b>Сальдо на 01 апреля 2019 года</b>	<b>0</b>	<b>66 952</b>	<b>136</b>		<b>67 088</b>

По сравнению с данными 01.01.2019г. отмечается уменьшение совокупного объема ссудной и приравненной к ней задолженности.

**- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2019г.	На 1 января 2019 г.
Сельское хозяйство	523 606	382 993
Строительство	0	0
Торговля и услуги	0	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки	13 193	0
Транспорт и связь	0	0
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>536 799</b>	<b>382 993</b>

**- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения**

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1 093</b>	<b>973</b>
- до востребования	1 093	973
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>347 271</b>	<b>347 271</b>
- на 1 день	47 017	47 017
- на срок от 2 до 7 дней	300 254	300 254
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>536 799</b>	<b>469 889</b>
до 30 дней	46 115	44 222
от 31 до 90 дней	50 000	46 484
от 91 до 180 дней	159 090	138 073
от 181 дня до 1 года	281 594	241 110
свыше 1 года	0	0
Просроченная задолженность	0	0
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>2 196</b>	<b>2 138</b>
до 30 дней	117	109
от 31 до 90 дней	103	99
от 91 до 180 дней	250	239
от 181 дня до 1 года	630	605
свыше 1 года	1 096	1 086
<b>Итого</b>	<b>887 359</b>	<b>820 271</b>

**- в разрезе географических зон**

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
г. Москва	348 364	619 593
Ставропольский край	538 995	385 621
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>887 359</b>	<b>1 005 214</b>

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

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

#### 4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2019 года</b>	<b>1486</b>	<b>216</b>	<b>152</b>	<b>1854</b>
Поступления за квартал	0	362	0	362
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>257</b>	<b>366</b>	<b>15</b>	<b>638</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за квартал	257		15	272
Списания за квартал	0	366	0	366
<b>Сформированный резерв на возможные потери за</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Стоимость основных средств на 1 апреля 2019 года</b>	<b>1229</b>	<b>212</b>	<b>137</b>	<b>1578</b>

#### 4.1.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>0</b>	<b>4 800</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	0	4 800
Прочие финансовые активы	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>728</b>	<b>740</b>
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	29	27
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	550	293
Предоплата по товарам и услугам	149	110
Расходы будущих периодов	0	307
Прочие	0	3
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>0</b>	<b>675</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>728</b>	<b>4 865</b>

#### 4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>3</b>	<b>1</b>
Текущие/расчетные счета	3	1
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>207 600</b>	<b>330 844</b>
Текущие/расчетные счета	182 039	303 803
Средства индивидуальных предпринимателей	25 561	27 041
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>47 232</b>	<b>50 006</b>
Текущие/расчетные счета	8 827	7 824
Срочные депозиты	38 405	42 182
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>254 835</b>	<b>380 850</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 1 квартал 2019 года и в 2018 году.

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Сельское хозяйство	161 560	246 958
Торговля и услуги	6 315	14 273
Производство	2 433	1 134
Транспорт и связь	2 269	2 397
Строительство	2 190	29 306
Государственные и муниципальные организации	3	23
Пищевая промышленность	628	362
Прочие виды деятельности	6 644	9 350
Индивидуальные предприниматели	25 561	27 041
Физические лица	47 232	50 006
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>254 835</b>	<b>380 850</b>

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие незавершенные расчеты	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 183</b>	<b>2 373</b>

Задолженность по расчетам	1 183	1 189
Налоги к уплате	0	1 184
Прочие	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 183</b>	<b>2 379</b>

#### 4.1.12. Уставный капитал

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

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

	На 1 апреля 2019 г.			На 1 января 2019 г.		
	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)
<b>Уставный капитал</b>	X	X	250000	X	X	250000

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
От размещения средств в кредитных организациях	9 931	6 089
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	9 931	6 089
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15 469	18 532
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>25 400</b>	<b>24 621</b>

### 4.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	393	334
- вклады физических лиц	393	334
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>393</b>	<b>334</b>

### 4.2.3. Изменение резерва на возможные потери

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 года	На 1 апреля 2018 года

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	35 555	24 004	-11 551	14 548	17 886	3 338
Ссудная и приравненная к ней задолженность	33 436	22 001	-11 435	13 404	16 728	3 324
Начисленные проценты по финансовым активам	2 119	2 003	-116	1 144	1 158	14
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	62	62	0	95	95
На возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	0	0	0	2	2	0
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>35 555</b>	<b>24 066</b>	<b>-11 489</b>	<b>14 550</b>	<b>17 983</b>	<b>3 433</b>

#### 4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 1 апреля 2019 года			На 1 апреля 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итого	Доход от операций	Расход от операций	Итого
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	20	21	-1	101	1	100

#### 4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 1 апреля 2019 года			На 1 апреля 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итого	Доход от операций	Расход от операций	Итого
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	87	147	-60	307	323	-16
- доллары США	38	63	-25	113	145	-32
- евро	49	84	-35	194	178	16

#### 4.2.6. Комиссионные доходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	18	36
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	3 879	4 123
Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	0	106
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	16	0
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 913</b>	<b>4 265</b>

#### 4.2.7. Комиссионные расходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	98	147
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	10	49
Другие комиссионные расходы	318	262
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>426</b>	<b>458</b>

#### 4.2.8. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	91	41
Прочие операционные доходы	7	21
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>98</b>	<b>62</b>

#### 4.2.9. Операционные расходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Расходы на содержание персонала	6 527	6 649
Амортизация	273	302
Расходы на содержание имущества	354	417
Организационные и управленческие расходы	5 224	4 887
Прочие операционные расходы	54	34
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>12 432</b>	<b>12 289</b>

#### 4.2.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.	На 1 апреля 2019 г.	На 1 апреля 2018 г.
Прочие налоги и сборы	4	7
Налог на прибыль	705	4 247
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
<b>Итого</b>	<b>709</b>	<b>4 254</b>

### **4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации**

По состоянию на 01.04.2019г. источники капитала Банка составили 607 437 тыс. руб., увеличившись с начала года на 11 072 тыс. руб. или 1,9%. На рост источников капитала повлиял полученный по итогам 1 квартала 2019 года совокупный доход, сформированный за счет нераспределенной прибыли.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода представлены в публикуемой форме 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации".

#### **Информация об управлении капиталом**

Банк уделяет повышенное внимание управлению размеров капитала, с целью обеспечения уровня, позволяющего покрывать наиболее значимые риски и выполнять обязательные нормативы Банка России с достаточными запасами. С этой целью в Банке утверждена политика интегрированного управления рисками и капиталом, в рамках которой Советом директоров утверждена стратегия управления рисками и капиталом. Данная стратегия устанавливает предельные уровни риска и объем необходимого капитала Банка для его покрытия. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка установлено распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, ответственным за принятия рисков.

Банк уделяет повышенное внимание контролю и регулированию уровню рисков проводимых операций. В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик Банка России.

Расчет собственных средств осуществляется с предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2019 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, предоставляется Правлению Банка и Совету директоров на ежемесячной основе. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование значимых рисков, а также рисков, оказывающих влияние на капитал Банка, по результатам которого представляет рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

#### **О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности капитала**

В течение 1 квартала 2019г. Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.04.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляет 82,545%, при минимальном допустимом уровне 8%, норматив достаточности основного капитала – 82,008%, превышая нормативный уровень на 76,008%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.04.2019	Прирост (+) / снижение (-)	Данные на 01.01.2019
---------------------------------------	----------------------	----------------------------	----------------------

		за отчетный период	
Достаточность основного капитала	82,008	-9,819	91,827
Достаточность собственных средств (капитала)	82,545	-18,210	100,755

Затраты, относимые на уменьшение капитала, в отчетном периоде не производились.

#### **4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

##### **4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих к 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 на 01.04.2019г. составили 598 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 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**

За 1 квартал 2019 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 11 731 тыс. руб. От операционной деятельности прирост денежных средств и их эквивалентов составил 11 788 тыс. руб.

За 1 квартал 2019 года произошли изменения по следующим направлениям:

- на 126 015 тыс. руб. снижение денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 118 627 тыс. руб. прирост по ссудной задолженности.

##### **4.4.4. Информация о движении денежных средствах в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

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

	Сумма прирост/отток (тыс. руб.)	
	01.04.2019 года	01.04.2018 года
<b>Денежные средства, в том числе</b>		
Денежные средства от операционной деятельности	11 788	6958
Денежные средства от инвестиционной деятельности	3	35

Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(60)	(16)

#### 4.5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов риска. Банковский риск реализуется в возможности (вероятности) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами в самой структуре кредитной организации (неэффективная структура пассивов и активов, собственного капитала банка; неэффективная политика и стратегия; неудовлетворительное обеспечение финансовой, информационной и иной безопасности банка; сбои в технологии осуществления банковских операций и др.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности Банка, применяемых технологий и иные разнообразные факторы, присущие политике, праву и рынкам; стихийные бедствия, а также грабежи, аварии, пожары и т.д.).

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента и разработана в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России и характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками. Стратегия 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.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определена методология оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая источники данных, используемые для оценки рисков, процедуры стресс-тестирования, методы, используемые для снижения риска и управления риском.

Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по управлению и оценке каждого вида банковского риска. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «РУСБС», которая позволяет:

- выявлять риски, присущие деятельности Банка;
- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Банк;
- выделять значимые для Банка риски;
- осуществлять оценку значимых для Банка рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Банков рисков;
- обеспечивать выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом значимыми для Банка являются кредитный (в совокупности с риском концентрации), операционный риск, риск ликвидности и стратегический риск.

	на 01.04.19г.	на 01.01.19г.
--	---------------	---------------

Кредитный риск, тыс. руб. в т.ч.	504 798	382 641
стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	504 798	382 641
кредитный риск по условным обязательствам, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	0	0
Операционный риск, тыс. руб.	222 238	208 488
Риск ликвидности, в т.ч.		
норматив текущей ликвидности, % (НЗ)	300,7	326,7

В соответствии с приведенной выше таблицей, размер принятого Банком кредитного риска по состоянию на 01.04.2019г. вырос за счет роста ссудной задолженности заемщиками. Размер операционного риска вырос на 6,6%.

#### 4.5.1. Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	33 948	0	0	33 948
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 174	0	0	5 174
2.1	Обязательные резервы	598	0	0	598
3	Средства в кредитных организациях	1 756	0	0	1 756
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	820 271	0	0	820 271
5a	Чистая ссудная задолженность	820 271	0	0	820 271
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 578	0	0	1 578

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	728	0	0	728
14	<b>Всего активов</b>	<b>863 455</b>	0	0	<b>863 455</b>
	<b>Пассивы</b>		0	0	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	254 835	0	0	254 835
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 835	0	0	254 835
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	72 793	0	0	72 793
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 183	0	0	1 183
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>256 018</b>	0	0	<b>256 018</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>607 437</b>	0	0	<b>607 437</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	23 221	0	0	23 221
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	5 006
2.1	Обязательные резервы	677	0	0	677
3	Средства в кредитных организациях	999	0	0	999

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	943 330	0	0	943 330
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	Требования по текущему налогу на прибыль	313	0	0	313
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 854	0	0	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 865	0	0	4 865
13	<b>Всего активов</b>	<b>979 588</b>	0	0	<b>979 588</b>
	<b>Обязательства</b>		0	0	
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	380 850	0	0	380 850
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	77 047	0	0	77 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 184	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 189	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>383 223</b>	0	0	<b>383 223</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>596 365</b>	0	0	<b>596 365</b>

\* 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.

Информация об объёме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 апреля 2019 года.

	На 1 апреля 2019 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	32 473	433	1 042	0	<b>33 948</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 174	0	0	0	<b>5 174</b>
3	Средства в кредитных организациях	1 287	292	177	0	<b>1 756</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	820 271	0	0	0	<b>820 271</b>
5a	Чистая ссудная задолженность	820 271				<b>820 271</b>
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	<b>0</b>
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости ( кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	<b>0</b>
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	<b>0</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 578	0	0	0	<b>1 578</b>
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
13	Прочие активы	728	0	0	0	<b>728</b>
14	<b>Всего активов</b>	<b>861 511</b>	<b>725</b>	<b>1 219</b>	<b>0</b>	<b>863 455</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	254 333	13	489	0	<b>254 835</b>
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>

16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 333	13	489	0	<b>254 835</b>
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	72 291	13	489	0	<b>72 793</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	<b>0</b>
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1183	0	0	0	<b>1183</b>
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>255 516</b>	<b>13</b>	<b>489</b>	<b>0</b>	<b>256 018</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>605 995</b>	<b>712</b>	<b>730</b>		<b>607 437</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2019 года.

	На 1 января 2019 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	23 000	101	120	0	<b>23 221</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	0	<b>5 006</b>
3	Средства в кредитных организациях	951	32	16	0	999

4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	943 330	0	0	0	943 330
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	313	0	0	0	313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 854	0	0	0	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 865	0	0	0	4 865
13	<b>Всего активов</b>	<b>979 319</b>	<b>133</b>	<b>136</b>	<b>0</b>	<b>979 588</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	380 804	14	32	0	380 850
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 184	0	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 189	0	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>383 177</b>	<b>14</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>383 223</b>
24	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>596 142</b>	<b>119</b>	<b>104</b>	<b>0</b>	<b>596 365</b>

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

Активы Банка на 01.04.2019г. большей частью представлены ссудной задолженностью (95%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.04.2019г. составило 820 271 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентам РФ в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

#### **4.5.2. Кредитный риск (совместно с риском концентрации)**

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.

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 удается 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.

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 № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 093	0	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	531 061	0	518 061	13 000	0	0	0	73 075	70 345	2 730	0	0	-6 954
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 170	1 910	0	260	0	0	0	124	0	124			-68
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	534 324	1 910	519154	13260	0	0	0	73 319	70 465	2 854	0	0	-7 022
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5738	0	5 545	193	0	0	0	789	748	41	0	0	-96
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	26	22	0	4	0	0	0	2	0	2	0	0	-1
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 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
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 093	0	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	382 993	0	382 993	0	0	0	0	61 560	61 560	0	0	0
Кредиты, предоставленные физическим лицам	2 628	1 875	335	418	0	0	0	204	3	201	0	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	386 714	1 875	384 421	418	0	0	0	61 884	61 683	201	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	4 185	0	4 185	0	0	0	0	672	672	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	30	20	4	6	0	0	0	3	0	3	0	0
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2019г. на 11 551 тыс. руб. и составила 74 110 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.04.2019г. увеличился на 38,2%, составив 540 088 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения объема предоставленных кредитов клиентам малого и среднего бизнеса.

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет уровню кредитного риска по реструктурированным ссудам.

По состоянию на 01.04.2019г. реструктурированной задолженности в кредитном портфеле нет.

По состоянию на 01.01.2019г. реструктуризированной задолженности не было.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0		0
Залог оборудования	0	38 229		38 229
Залог сельхозтехники	0	48 063		48 063
Транспортные средства	0	1 863	4 096	5 959
Гарантии и поручительства	0	0	1 380	1 380
Прочее обеспечение (тмц)	0	616 000		616 000
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>704 155</b>	<b>5 476</b>	<b>709 631</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0		0
Залог оборудования	0	1 888		1 888
Залог сельхозтехники	0	40 099		40 099
Транспортные средства	0	1 863	4 224	6 087
Гарантии и поручительства	0	0	3 060	3 060
Прочее обеспечение (тмц)	0	443 644		443 644
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>487 494</b>	<b>7 284</b>	<b>494 778</b>

По состоянию на 01.04.2019г. просроченной задолженности в кредитном портфеле нет. По состоянию на 01.01.2019г. просроченных кредитов в кредитном портфеле не было.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении кредитов или иных активов одному контрагенту или группе взаимосвязанных контрагентов, а также в результате принадлежности контрагентов к отдельным отраслям экономики или географическим регионам.

Проведенная оценка концентрации, как составляющая оценки кредитного риска через расчет обязательных нормативов банка по состоянию на 01.04.2019г. показала соблюдение установленных числовых значений нормативов. Степень подверженности банка риску концентрации незначительна, так как объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 20% от величины собственных средств (капитала) банка.

### **4.5.3. 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.

Для обеспечения надлежащего функционирования и управления риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления, в Банке создана система полномочий и принятия решений. При этом установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

#### **Методы управления ликвидностью**

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

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств;
- прогнозирование потоков денежных средств.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, потребность в капитале в отношении риска ликвидности количественными методами не определяется. При этом покрытие возможных убытков от реализации риска ликвидности осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на его покрытие по решению Совета директоров Банка, а ограничение риска осуществления путем установления лимитов.

В течение 1 квартала 2019 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, проведенным за 1 квартал 2019 года, 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 для банков с базовой лицензией следующие обязательные нормативы: достаточности собственных средств (Н1.0.); достаточности основного капитала (Н1.2); текущей ( Н3), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25) которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. ООО «РУСБС» ежедневно контролирует и выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.04.2019 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
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	33 948	0	0	0	0	<b>33 948</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 174	0	0	0	0	<b>5 174</b>
2.1	Обязательные резервы	598	0	0	0	0	<b>598</b>
3	Средства в кредитных организациях	1 756	0	0	0	0	<b>1756</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	392 575	184 895	241 715	1 086	0	<b>820 271</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 578	<b>1 578</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>

12	Прочие активы	425	303	0	0	0	728
13	<b>Всего активов</b>	<b>433 878</b>	<b>185 198</b>	<b>241 715</b>	<b>1 086</b>	<b>1 578</b>	<b>863 455</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	240 840	3 370	8 985	1 640	0	254 835
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	58 798	3 370	8 985	1 640	0	72 793
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	120	950	113	0	0	1 183
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>240 960</b>	<b>4 320</b>	<b>9 098</b>	<b>1 640</b>	<b>0</b>	<b>256 018</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>192 918</b>	<b>180 878</b>	<b>232 617</b>	<b>-554</b>	<b>1 578</b>	<b>607 437</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>192 918</b>	<b>373 796</b>	<b>606 413</b>	<b>605 859</b>	<b>607 437</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2019 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
<b>Активы</b>							
1	Денежные средства	23 221	0	0	0	0	23 221

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	0	0	5 006
2.1	Обязательные резервы	677	0	0	0	0	677
3	Средства в кредитных организациях	999	0	0	0	0	999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	641 295	111 065	189 656	1314	0	943 330
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	200	113	0		313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 854	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4280	450	135	0	0	4 865
13	<b>Всего активов</b>	<b>674801</b>	<b>111 715</b>	<b>189 904</b>	<b>1 314</b>	<b>1 854</b>	<b>979 588</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	364 223	7 066	7 220	2 341	0	380 850
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	60 420	7 066	7 220	2 341	0	77 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	0	0	0	0	0	0

	стоимости через прибыль или убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 184	0	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	450	500	239	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>364 673</b>	<b>8 750</b>	<b>7 459</b>	<b>2 341</b>	<b>0</b>	<b>383 223</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>310 128</b>	<b>102 695</b>	<b>182 445</b>	<b>-1 027</b>	<b>1854</b>	<b>596 365</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>310 128</b>	<b>413 093</b>	<b>595538</b>	<b>594 511</b>	<b>596 365</b>	

В составе обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца, на долю которых приходится 94,1% всех обязательств Банка.

В составе активов наибольший удельный вес (45,5%) приходится на требования «до востребования» и менее 1 месяца, которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организаций, чистую ссудную задолженность (в основном депозиты в Банке России (40,2%)).

На долю активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев и от 6 до 12 месяцев по состоянию на 01.04.2019г. приходится соответственно 21,4% и 28,0%.

Основной целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиента Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

#### 4.5.4. Рыночный риск

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

#### 4.5.5. Процентный риск

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

Банком применяется метод 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 ГЭП-анализ по итогам 1 квартала 2019 года 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 1 квартала 2019 года умеренная и контролируемая Банком.

#### **4.5.6. 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).

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.04.2019 года составила 1 525,0278 тыс. рублей, что составляет 0,2541% от капитала Банка.

#### **4.5.7. Фондовый риск**

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.04.2019г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка ценных бумаг.

#### **4.5.8. 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 01.04.2019 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 01.04.2019 года не имеется.

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

#### **4.5.9. 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.

В течение 1 квартала 2019 года ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка не выявлено. Решения, определяющие перспективные направления деятельности, не принимались. Банк не испытывал дефицита материально-технических, финансовых, а также необходимых людских ресурсов.

Показатели, используемые Банком для оценки уровня стратегического риска, не превышали установленных лимитов.

#### **4.5.10. 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).

В соответствии с базовым индикативным подходом (Basic Indicator Approach – BIA) операционный риск рассчитывается на основе регрессионной модели согласно методике изложенной в Положении Банка России от 03 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В качестве индикатора, характеризующего величину общего объема операционных рисков, принятых Банком используется значение годовой валовой прибыли, усредненной за три последних года. Требование к капиталу рассчитывается как произведение данного индикатора на коэффициент, установленный Базелем на уровне 15%. Таким образом, размер операционного риска составляет 17 779 тыс. руб. Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в размере 100%.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 82,350%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

#### **4.5.11. 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.

## 5. 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 01.04.2019 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
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	116 760	13,0%	497	13,0%	131027	13,0%	<b>248 284</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-11 615	-	-	-	-20 013	-	<b>-31 628</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							

Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	8 464	0%	6 798	4,5%	9 796	0%	<b>25 058</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	3 495		18		4 311		<b>7 824</b>
Процентные расходы	0		-82		0		<b>-82</b>
Комиссионные доходы	542		0		1 506		2 048
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-214		-698				<b>-912</b>
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2019 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	
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	71049	13,0%	564	13,0%	96039	13,0%	<b>167652</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-9 508	-	-	-	-21 806	-	<b>-31 314</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	5628	0%	6 514	4,7%	370	0%	<b>12 512</b>

Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	13 994		30		15 737		<b>29 761</b>
Процентные расходы	0		-305		0		-
Комиссионные доходы	1 900		0		4 318		<b>6 218</b>
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-1 062		-3 198				<b>-4 260</b>
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		<b>0</b>

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.

## 6. Вознаграждения персонала

В Банке установлена повременно-премиальная форма оплаты труда.

Оплата труда работников Банка производится путем выплаты заработной платы только в денежной форме в валюте Российской Федерации (в рублях). Выплаты нестандартного характера (нечувствительные к рискам) Банком не принимаются (такие как компенсация расходов по льготным кредитам, компенсация расходов на дорогостоящее жилье работникам, компенсация расходов на обучение, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты).

Выплата крупных вознаграждений работникам Банка возможна по решению Совета директоров Банка. Критерием признания вознаграждения крупным является - единовременная выплата в 3-х кратном размере должностного оклада работника. Контроль за выплатой работникам крупных вознаграждений осуществляется Советом директоров Банка.

Начисление заработной платы всем работникам Банка производится с учетом данных о фактически отработанном работниками рабочем времени за расчетный период на основании табеля учета рабочего времени, ответственным сотрудником в подразделении бухгалтерии, дважды в месяц:

- не позднее 16-го числа расчетного месяца, осуществляется в размере 40 процентов должностного оклада по занимаемой должности; никакие удержания и начисления на социальное страхование и обеспечение при этом не производятся;
- первый рабочий день месяца, следующего за отчетным (окончательный расчет).

Выплата заработной платы осуществляется перечислением на карточный счет работника, либо путем выдачи наличных денежных средств через кассу Банка. Контроль за правильностью расчетов и своевременностью ее выплаты возлагается на Главного бухгалтера Банка.

Общая списочная численность персонала Банка на 01апреля 2019г. составила 67 человек, из них численность управленческого персонала – 14 человек.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 1 квартал 2019 года составила 4 962 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу – 1800 тыс. руб. или 36,3% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 3 162 тыс. руб. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода, для работников данной категории не производились.

Из состава членов Совета директоров назначается ответственное лицо, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков о системе оплаты труда и крупных вознаграждениях и подготовка решений Совета директоров по данным вопросам.

Выплаты вознаграждений ответственному лицу в течение отчетного периода не производились.

Независимые оценки системы оплаты труда в отчетном периоде не производились.

Сфера применения системы оплаты труда Банка, в соответствии с Положением о системе оплаты труда и вознаграждения работников ООО «РУСБС», распространяется на все структурные подразделения Банка.

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся: единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка); члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка); иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Численность категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 14 человек, в том числе членов коллегиального исполнительного органа — 4 человека.

Целью системы оплаты труда является: обеспечение финансовой устойчивости Банка; обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; обеспечение реализации Стратегии развития Банка; привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

Для оценки результатов деятельности Банка в целом используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относится:

- достаточность капитала;
- обязательные нормативы деятельности Банка;
- рентабельность капитала;
- рентабельность активов;
- безнадежная ко взысканию ссудная задолженность в кредитном портфеле;
- финансовый результат.

К качественным (нефинансовым) показателям относится:

- соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России;

- порядок ведения бухгалтерского учета;
- стабильность доходов в целом по Банку в сравнении с предыдущим анализируемым кварталом отчетного года;
- стабильность доходов по банковским операциям и иным сделкам, совершаемым структурными подразделениями Банка.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками задач, возложенных на них в соответствии с внутренними документами Банка.

В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50%.

Выплата вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, за 1 квартал 2019 года не производилась.

При определении системы оплаты труда Банком учитываются текущие и будущие риски, включая следующие значимые риски: кредитный риск (в совокупности с риском концентрации), риск ликвидности, операционный риск, процентный риск и стратегический риск и риски, трудно поддающиеся оценке (правовой риск, репутационный риск). Характеристика и определение влияния данных рисков на размер вознаграждения учитывается при определении размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда. Расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных показателей, определенных в соответствии с Положением о системе оплаты труда и вознаграждении работников ООО «РУСБС». На основании информации об изменениях качественных и количественных показателей за отчетный период, учитывая причины данных изменений определяется размер вознаграждения в процентном соотношении от должностного оклада работника. В случае невыполнения или не соблюдения запланированных показателей деятельности за отчетный период премия работникам Банка не начисляется.

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков по результатам работы за отчетный период не производились по причине невыполнения отдельных запланированных показателей в Бизнес-плане на 1 квартал 2019 года.

Общий объем нефиксированной части оплаты труда Председателю Правления, членам Правления Банка и иным работникам подразделений, принимающих риски при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период составляет не менее 40% общего размера вознаграждений и определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

При этом, не менее 40% нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке исходя из сроков получения финансового результата указанными работниками (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при

получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отсроченные вознаграждения, либо выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка за 1 квартал 2019 года не производились.

Выплат в отчетном периоде, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, включая денежные средства, акции или финансовые инструменты, не производилось.

Ниже указываются следующие сведения за 1 квартал 2019 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.04. 19 г.	01.04.18 г.	01.04.19 г.	01.04.18 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-
Выплаченные гарантированные премии: - количество - общий размер, тыс.руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу: - количество - общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
Выходные пособия: - количество - общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат: - фиксированная часть	698	635	1 102	1 061
- нефиксированная часть: - отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения - выплаты денежными средствами - выплаты финансовыми инструментами - выплаты иными способами	- - - - -	- - - - -	- - - - -	- - - - -
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году, и наиболее крупных выплатах	-	-	-	-

## 7. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2019г. отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

30.04.2019г.



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.