

**ГОДОВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ  
ООО «РУСБС»  
за 2018 год**

## Содержание

Бухгалтерский баланс	<u>6</u>
Отчет о финансовых результатах	<u>7</u>
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	<u>8</u>
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации	<u>16</u>
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	<u>17</u>
Отчет о движении денежных средств	<u>20</u>
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСБС» за 2018 год	<u>24</u>
1. Общая информация о Банке	<u>24</u>
2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»	<u>25</u>
3. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	<u>28</u>
4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	<u>32</u>
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	<u>32</u>
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	<u>32</u>
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>32</u>
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	<u>32</u>
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	<u>34</u>
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	<u>34</u>
4.1.6. Прочие активы	<u>34</u>
4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	<u>35</u>
4.1.8. Средства кредитных организаций	<u>35</u>
4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	<u>35</u>
4.1.10. Выпущенные долговые обязательства	<u>36</u>
4.1.11. Прочие обязательства	<u>36</u>
4.1.12. Уставный капитал	<u>36</u>
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	<u>36</u>
4.2.1. Процентные доходы	<u>36</u>
4.2.2. Процентные расходы	<u>37</u>
4.2.3. Изменение резерва на возможные потери	<u>37</u>
4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	<u>38</u>
4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	<u>38</u>
4.2.6. Комиссионные доходы	<u>38</u>
4.2.7. Комиссионные расходы	<u>38</u>
4.2.8. Прочие операционные доходы	<u>38</u>
4.2.9. Операционные расходы	<u>39</u>
4.2.10. Возмещение (расход) по налогам	<u>39</u>
4.3. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации	<u>39</u>
4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	<u>41</u>
4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных	

	для использования	<u>41</u>
4.4.2.	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	<u>41</u>
4.4.3.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	<u>41</u>
4.4.4.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	<u>41</u>
4.5.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	<u>42</u>
4.5.1.	Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон	<u>43</u>
4.5.2.	Кредитный риск (совместно с риском концентрации)	<u>48</u>
4.5.3.	Риск ликвидности	<u>52</u>
4.5.4.	Рыночный риск	<u>56</u>
4.5.5.	Процентный риск	<u>57</u>
4.5.6.	Валютный риск	<u>59</u>
4.5.7.	Фондовый риск	<u>59</u>
4.5.8.	Правовой риск	<u>58</u>
4.5.9.	Стратегический риск	<u>60</u>
4.5.10.	Операционный риск	<u>60</u>
4.5.11.	Риск потери деловой репутации	<u>61</u>
5.	Операции со связанными сторонами	<u>62</u>
6.	Вознаграждение персонала	<u>64</u>
7.	Внебалансовые обязательства	<u>68</u>

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ООО «РУСБС» за 2018 год**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-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».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 января 2019 года за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторской организацией, будет размещена на web-сайте Банка <http://www.rusbsbank.ru> в течение 3-х рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердивших отчет.

### **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.

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 01.01.2019г. 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.

## 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:	
Квитко Юлия Борисовна	0,13%
Байрамов Николай Алиевич	0%
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%

## 1. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности» ООО «РУСБС» осуществляет свою деятельность на основании 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 2018 год со следующими экономическими показателями:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 год</u>
Активы	979 588	810 976
Обязательства	383 223	267 694
Капитал*	<u>595 593</u>	<u>542 748</u>

\* Капитал на 01.01.2018г. и на 01.01.2018г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. № 646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	<u>2018 год</u>	<u>2017 год</u>
Прибыль до налогообложения	67 145	38 266
Прибыль после налогообложения	<u>53 083</u>	<u>30 536</u>

Наибольшую долю активов (96,3%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 943 330 тыс. руб., рост чистой ссудной задолженности составил 198 545 тыс. руб. или 26,7%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 386 714 тыс. руб., основу его 99,3% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 2 628 тыс. руб. Просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2019г. -нет.

В течении 2018 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.01.2019г. зафиксирован в размере 618 500 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2019 года составляют 383 223 тыс. руб., из них 99,4% или 380 850 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 79,8% или 303 803 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2019 года равен 77 047 тыс. руб., что на 3,1% больше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2019г. составила 102 934 тыс. руб. Рост чистого процентного дохода по итогам за 2018 год составил 2 876 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 103 670 тыс. руб., что на 31 854 тыс. руб. или на 44,4% больше соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход составил 15 957 тыс. руб., против 19 608 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

По операциям с иностранной валютой за текущий год получено прибыли в сумме 312 тыс. руб., против 460 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

По итогам 2018 г. года Банком получена прибыль в размере 53 083 тыс. руб., что на 22 547 тыс. руб. или на 73,8% больше, чем результат деятельности за 2017 год.

### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих деятельность в Российской Федерации. Правительство продолжает экономические реформы и совершенствование юридического, налогового и нормативного законодательства. Текущие действия правительства, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. В связи с проводимыми преобразованиями осуществление финансово-хозяйственной деятельности в Российской Федерации связано с рисками, которые нетипичны для стран с рыночной экономикой. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством.

В течение 12 месяцев 2018 года ключевая ставка снижалась на 0,50%, однако на 01.01.2019 по сравнению с 01.01.2018 не изменилась и составляет 7,75%. Инфляция января 2019 к январю 2018 года составила 5,0%. Согласно пресс-релизу по итогам заседания Совета директоров Банка России от 08.02.2019 Банк России прогнозирует уровень годовой инфляции 5,0–5,5% к концу 2019 года с возвращением к 4% в первой половине 2020 года, когда эффекты произошедшего ослабления рубля и повышения НДС будут исчерпаны.

По данным Центрального Банка активы кредитных организаций увеличились с начала 2018 года на 10,4%, объем сбережений населения увеличился на 9,5%. При этом совокупный размер капитала банков на 01.01.2019 составил 10,27 трлн. руб., увеличившись на 9,3% с начала 2018 года.

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

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

Стратегическая цель развития Банка на 2018 год - сохранить свои позиции на региональном рынке банковских услуг и стремиться выйти на качественно новый уровень

обслуживания клиентов. Это предполагает внедрение современных систем управления и контроля позволяющих обеспечивать устойчивость Банка при проявлении неблагоприятных тенденций рынка.

Поставленные цели могут быть достигнуты путем оптимального распределения пропорций между двумя основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами и юридическими лицами. В современном мире, насыщенном информационными технологиями, банковское дело все больше приобретает характер процесса, однако для Банка на первом месте всегда остается Клиент.

Банком разработан и принят бизнес-план на 2019 год (утвержден решением Общего собрания участников 01 февраля 2019 года).

В основу бизнес-плана на 2019 год заложены следующие условия:

- получение балансовой прибыли по итогам 2019 года в размере 73 123 тыс. руб., чистой прибыли – 58 498 тыс. руб.;
- обеспечение рентабельности активов на уровне не менее 5,74%, рентабельности капитала – не менее 8,93% по итогам года;
- в 2019 году выплата дивидендов участникам не запланирована;
- уровень текущей ликвидности, определенный требованиями Банка России, находится в пределах допускаемых значений.
- капитал Банка, планируемый на конец 2019 года, составит 654 767 тыс. руб.;
- активы Банка по итогам 2019 года планируются в размере 1019 354 тыс. руб.

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

### **Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**

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

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

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте, отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранных валют, установленных Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<b>1 января 2019 года</b>	<b>1 января 2018 года</b>
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./евро	79,4605	68,8668

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.



- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;
- капитальные и текущие затраты отражаются в балансе банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты – на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты – на счетах расходов по мере их осуществления);
- капитальные вложения в арендованное имущество отражаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном для учета операций по созданию и приобретению основных средств, учитываются как отдельный объект основных средств с ежемесячным начислением амортизации по нормам, рассчитанным исходя из срока полезного использования объекта;
- если произведенные Банком (арендатором) капитальные затраты в арендованные основные средства не могут быть признаны собственностью Банка (арендатора), то при вводе их в эксплуатацию они списываются на счет по учету расходов (расходов будущих периодов по другим операциям) в течение срока действия договора аренды;
- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев и первоначальной стоимостью не ниже 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.

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

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

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

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой отчетности суммы активов и обязательств, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде. Оценки и допущения постоянно анализируются на основе опыта руководства Банка, других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

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

Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П.

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

#### ***Резерв на возможные потери***

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России №611-П. В рамках исполнения требований регулятора внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери.

Индивидуальная классификация элемента предполагает подготовку индивидуального профессионального суждения об уровне риска, основанного на оценке вероятности полной потери элемента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России №611-П.

Размер резерва определяется по одной из пяти категорий качества и норматива резервирования в пределах установленного по ней диапазона согласно Положению Банка России №611-П.

## **Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2018 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2017 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2018 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

В связи с внедрением в бухгалтерском учете кредитных организаций международных стандартов финансовой отчетности, с 01.01.2019 внесены изменения в Учетную политику Банка, связанные с изменением подходов к оценке и учету финансовых активов и финансовых обязательств.

## **Информация об изменениях в налоговом законодательстве**

Все изменения налоговых ставок и налогового законодательства, произошедшие в отчетном периоде, не оказали существенного влияния на текущие и отложенные налоговые активы, и обязательства.

## **Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного года**

При ведении бухгалтерского учета и подготовки отчетности Банк определяет оценочные значения. Оценочные значения рассчитываются, как правило, в условиях неопределенности исхода событий, которые имели место в прошлом или с некоторой вероятностью произойдут в будущем, и требуют профессионального суждения.

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего отчетного периода.

## **Обесценение ссуд и дебиторской задолженности**

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по предоставленным кредитам (займам) и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение займов и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках, так как:

- они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющих на текущую дату,
- при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на отчетность Банка в последующие периоды.

Оценка убытка от обесценения осуществляется на основе профессионального суждения об уровне кредитного риска.

### **Отложенные налоговые активы и обязательства**

Изменение требований законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, в том числе, изменение налоговых ставок по налогу на прибыль, изменение вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли для признания отложенных налоговых активов, может являться причиной увеличения или уменьшения величины отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Банк отражает в учете и отчетности отложенные налоговые активы и обязательства в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами.

Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц, определяемых как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

## **Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности**

### **Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

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

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018г.
Наличные денежные средства	23 221	45 287
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	4 329	6 550
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	2 684	3 959
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 685	1 796
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>28 549</b>	<b>54 000</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2018 год составили 677 тыс. руб. (за 2017 год – 2 234 тыс. руб.).

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

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

## 2.1.3. Чистая ссудная задолженность

### - в разрезе видов заемщиков

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Межбанковские кредиты	1 093	1 093
Депозиты в Банке России	618 500	165 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	382 993	639 622
Кредиты юридическим лицам - резидентам	382 993	639 622
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 628	1 845
Потребительские кредиты	2 628	1 845
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 005 214</b>	<b>807 560</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	61 884	62 775
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>943 330</b>	<b>744 785</b>

По сравнению с данными 01.01.2018г. отмечается увеличение 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 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
Сельское хозяйство	382 993	506122
Строительство	0	20 000
Торговля и услуги	0	51000
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	57000
Транспорт и связь	0	5 500
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>382 993</b>	<b>639 622</b>

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1093</b>	<b>973</b>
- до востребования	1 093	973
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>618 500</b>	<b>618 500</b>
- на 1 день	98500	98 500
- на срок от 2 до 7 дней	520000	520 000
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>382 993</b>	<b>321 433</b>
до 30 дней	26 064	21 744
от 31 до 90 дней	34 561	29 520
от 91 до 180 дней	96 482	81 131
от 181 дня до 1 года	225 886	189 038
свыше 1 года	0	0
Просроченная задолженность	0	0
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>2 628</b>	<b>2 424</b>
до 30 дней	94	78
от 31 до 90 дней	237	207
от 91 до 180 дней	229	207
от 181 дня до 1 года	707	618
свыше 1 года	1 361	1 314
<b>Итого</b>	<b>1005 214</b>	<b>943 330</b>

**- в разрезе географических зон**

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
г. Москва	619 593	166 093
Ставропольский край	385 621	641 467
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>1 005 214</b>	<b>807 560</b>

**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.

**Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материаль ные запасы	Нематериаль ные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2018 года</b>	<b>2257</b>	<b>251</b>	<b>211</b>	<b>2719</b>
Поступления за год	314	1 403	0	1 717
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>1 085</b>	<b>1 438</b>	<b>59</b>	<b>2 582</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	892	1 438	59	2 389
Списания за год	193	0	0	193

<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 января 2019 года</b>	<b>1486</b>	<b>216</b>	<b>152</b>	<b>1854</b>

### Информация об операциях аренды

Банк арендует основные средства по договорам операционной аренды. Платежи по договорам операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

По состоянию на 31 декабря 2018 года действовали договора операционной аренды служебного здания с Южным главным управлением Центрального Банка Российской Федерации по Ставропольскому краю и аренды нежилых помещений для дополнительных офисов №1, №2, №5, с Червяковой Т.Х.

### Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>4 800</b>	<b>6 841</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	4 800	6 841
Прочие финансовые активы	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>740</b>	<b>864</b>
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	27	18
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	293	371
Предоплата по товарам и услугам	110	93
Расходы будущих периодов	307	323
Прочие	3	59
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>675</b>	<b>467</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>4 865</b>	<b>7 238</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
-----------	---------------------	---------------------

<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>1</b>	<b>12</b>
Текущие/расчетные счета	1	12
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>330 844</b>	<b>214 462</b>
Текущие/расчетные счета	303 803	191 065
Средства индивидуальных предпринимателей	27 041	22 865
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	532
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>50 006</b>	<b>51 841</b>
Текущие/расчетные счета	7 824	9 726
Срочные депозиты	42 182	42 115
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>380 850</b>	<b>266 315</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 2018 год и в 2017 году.

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

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Сельское хозяйство	246 958	105 259
Торговля и услуги	14 273	16 503
Производство	1 134	129
Транспорт и связь	2 397	2 193
Строительство	29 306	33 283
Государственные и муниципальные организации	23	12
Пищевая промышленность	362	6 183
Прочие виды деятельности	9 350	27 515
Индивидуальные предприниматели	27 041	23 397
Физические лица	50 006	51 841
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>380 850</b>	<b>266 315</b>

## Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

## Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 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>2 373</b>	<b>1 379</b>
Задолженность по расчетам	1 189	914



Налоги к уплате	1 184	465
Прочие		
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>2 373</b>	<b>1 379</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 января 2019 г.			На 1 января 2018 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

## 2.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 4.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
От размещения средств в кредитных организациях	37 065	22 448
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	37 065	22 448
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	67 236	79 221
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>104 301</b>	<b>101 669</b>

#### 4.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 367	1 611
- вклады физических лиц	1 367	1 611
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 367</b>	<b>1611</b>

## Изменение резерва на возможные потери

тыс. руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 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.	120 212	120 838	626	91 491	62 710	-28 781
Ссудная и приравненная к ней задолженность	114 404	115 295	891	86 570	57 871	-28 699
Начисленные проценты по финансовым активам	5 808	5 543	-265	4 921	4 839	-82
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	90	200	110	385	924	539
На возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	875	875	0	3 354	3 354	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	23	17	-6	40	35	-5
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>121 200</b>	<b>121 930</b>	<b>730</b>	<b>95 270</b>	<b>67 023</b>	<b>-28 247</b>

### Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итог	Доход от операций	Расход от операций	Итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	323	7	316	528	36	492

### Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 1 января 2019 года			На 1 января 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итог	Доход от операций	Расход от операций	Итог

Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	1 357	1 361	-4	1 780	1 812	-32
- доллары США	554	651	-97	1 043	1 115	-72
- евро	803	710	93	737	697	40

### Комиссионные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	93	137
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	17 745	20 931
Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	20	79
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	167	422
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>18 025</b>	<b>21 569</b>

### Комиссионные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2019г.	На 1 января 2018 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	885	864
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	84	252
Другие комиссионные расходы	1 099	845
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>2 068</b>	<b>1 961</b>

### Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	318	333
Прочие операционные доходы	50	203
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>368</b>	<b>536</b>

### Операционные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Расходы на содержание персонала	29 426	29 891
Амортизация	1 137	1 030
Расходы на содержание имущества	1 789	1 970
Организационные и управленческие расходы	20 615	21 162
Прочие операционные расходы	159	96

<b>Итого операционных расходов</b>	<b>53 126</b>	<b>54 149</b>
------------------------------------	---------------	---------------

### Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
Прочие налоги и сборы	31	36
Налог на прибыль	14 061	7 694
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
<b>Итого</b>	<b>14 092</b>	<b>7 730</b>

### Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации

По состоянию на 01.01.2019г. источники капитала Банка составили 596 365 тыс. руб., увеличившись с начала года на 53 083 тыс. руб. или 9,8%. На рост источников капитала повлиял полученный по итогам 2018 года совокупный доход, сформированный за счет нераспределенной прибыли.

Ниже представлены информация о величине и основных элементах собственных средств (капитала) Банка:

тыс. руб.	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
<b>Собственные средства (Капитал)</b>	<b>595 593</b>	542 748
Уставный капитал и эмиссионный доход	250 000	250 000
Резервный фонд	292 513	261 977
Нераспределенная прибыль	769	769
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	-465	-211
<b>Базовый капитал</b>	<b>542 817</b>	<b>512 535</b>
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>542 817</b>	<b>512 535</b>
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	0	0
Субординированный кредит	0	0
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>52 776</b>	<b>30 213</b>

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 2018 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 2018 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.01.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) вырос на 37,1773% до величины 100,7552% при минимальном допустимом уровне 8%, норматив достаточности основного капитала увеличился на 31,7885% до значения 91,8272% и превысил нормативный уровень на 85,8272%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.01.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2018
Достаточность основного капитала	91,8272	31,7885	60,0387
Достаточность собственных средств (капитала)	100,7552	37,1773	63,5779
Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	6,3750	0,625	5,7500
<i>надбавка поддержания достаточности капитала</i>	<i>1,8750</i>	<i>0,625</i>	<i>1,2500</i>
<i>антициклическая надбавка</i>	<i>0,0000</i>	<i>0</i>	<i>0,0000</i>

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

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

### **Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих 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 01.01.2019г. составили 677 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

#### **4.4.1. 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.

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

За 2018 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 23 606 тыс. руб. От операционной деятельности использование денежных средств составило 23 330 тыс. руб.

За 2018 год произошли изменения по следующим направлениям:

- на 114 535 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 197 654 тыс. руб. прирост по ссудной задолженности.

#### **4.4.3. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон**

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

	Сумма прирост/отток (тыс. руб.)	
	01.01.2019 года	01.01.2018 года
<b>Денежные средства, в том числе</b>		
Денежные средства от операционной деятельности	(23330)	(46 394)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(272)	(1149)
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	(4)	(32)

#### **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, операционный риск и риск ликвидности.

	на 01.01.19г.	на 01.01.18г.
Кредитный риск, тыс. руб. в т.ч.	382 641	654 924
стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	382 641	654 924
кредитный риск по условным обязательствам, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	0	0
Операционный риск, тыс. руб.	208 488	198 750
Риск ликвидности, в т.ч.		

норматив мгновенной ликвидности, % (Н2)	177,0	87,1
норматив текущей ликвидности, % (Н3)	326,7	142,2

В соответствии с приведенной выше таблицей, размер принятого Банком кредитного риска по состоянию на 01.01.2019г. снизился за счет погашения ссудной задолженности заемщиками. Размер операционного риска вырос на 4,9%.

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2019 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	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	313	0	0	313
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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<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>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>383 223</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>596 365</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>596 365</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	45 287	0	0	45 287
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	8 784
2.1	Обязательные резервы	2 234	0	0	2 234
3	Средства в кредитных организациях	2 163	0	0	2 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	744 785	0	0	744 785
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	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 719	0	0	2 719
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 238	0	0	7 238
13	<b>Всего активов</b>	<b>810 976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810 976</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	266 315	0	0	266 315
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	74 706	0	0	74 706

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	465	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	914	0	0	914
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>267 694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>543 282</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>543 282</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 объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2019 года.

	На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	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	<b>999</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	943 330	0	0	0	<b>943 330</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>

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>

Ниже представлена информация об объёме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2018 года.

	На 1 января 2018 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	44 051	339	897	0	45 287
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	0	8 784
3	Средства в кредитных организациях	1 876	71	216	0	2 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность	744 785	0	0	0	744 785
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	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 719	0	0	0	2 719
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 238	0	0	0	7 238
13	<b>Всего активов</b>	<b>809 453</b>	<b>410</b>	<b>1 113</b>	<b>0</b>	<b>810 976</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	266 273	13	29	0	266 315
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	465	0	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	914	0	0	0	914
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>267 652</b>	<b>13</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
24	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>541 801</b>	<b>397</b>	<b>1 084</b>	<b>0</b>	<b>543 282</b>

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

Активы Банка на 01.01.2019г. большей частью представлены ссудной задолженностью (96,3%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2019г. составило 943 330 тыс. руб.

Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентам РФ в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

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

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 01.01.2019 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	619 593	618 500	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	1 005 214	620 375	384 421	418	0	0	0	61 884	61 683	201	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	585	585	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
Ссуды,	80 558	0	80 558	0	0	0	0	9 508	9 508	0	0	0

предоставленные участникам												
----------------------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

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 01.01.2018 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
Межбанковские кредиты и депозиты	166 093	165 000	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	641 467	1 445	614 122	400	0	25500	5500	62 655	37 071	84	0	25500
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	807 560	166 445	615 215	400	0	25500	5500	62 775	37 191	84	0	25500
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	94	94	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	6 722	0	6 722	0	0	0	0	409	409	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	25	20	0	5	0	0	0	1	0	1	0	0
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные участникам	107 756	0	107 756	0	0	0	0	4 872	4 872	0	0	0

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам уменьшилась по сравнению с данными на 01.01.2018г. на 891 тыс. руб. и составила 61 884 тыс. руб.

Объем активов по отношению к 01.01.2018г. увеличился на 24,4%, составив 1 005 214 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения объема размещенных депозитов в ЦБ.

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

По состоянию на 01.01.2019г. реструктурированной задолженности в кредитном портфеле нет.

По состоянию на 01.01.2018г. реструктуризированной задолженности не было.

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>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	12 660	0	12 660
Залог оборудования	0	24 574	0	24 574
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	3 053	2 811	5 864
Гарантии и поручительства	0	0	4 360	4 360
Прочее обеспечение (тмц)	0	790 310	0	790 310
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>830 597</b>	<b>7 171</b>	<b>837 768</b>

По состоянию на 01.01.2019г. просроченной задолженности в кредитном портфеле нет. По состоянию на 01.01.2018г. доля просроченных кредитов в кредитном портфеле составляла 0,9% или 5500 тыс. руб.

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 01.01.2019г. 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, и объем требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) не превышает 20% от объема собственных средств (капитала) Банка.

### **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 2018 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 2018 год, стресс-тестов Банк показал умеренный уровень стрессовой устойчивости, что позволяет говорить о сбалансированной политике по привлечению и размещению ресурсов, о финансовой устойчивости Банка, а также о соответствии принимаемых решений руководством Банка конъюнктуре банковского сектора как на региональных уровнях, так и по России в целом.

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

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 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	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 таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2018 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	45 287	0	0	0	0	45 287
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	0	0	8 784
2.1	Обязательные резервы	2 234	0	0	0	0	2 234
3	Средства в кредитных организациях	2 163	0	0	0	0	2 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	228 430	193 254	322 123	978	0	744 785
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	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 719	2 719
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	6 553	523	162	0	0	7 238
13	<b>Всего активов</b>	<b>291 217</b>	<b>193 777</b>	<b>322 285</b>	<b>978</b>	<b>2 719</b>	<b>810 976</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	250 382	13 243	2 553	137	0	266 315

	организациями						
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	58 773	13 243	2 553	137	0	74 706
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	465	0	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	389	325	200	0	0	914
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>250 771</b>	<b>14 033</b>	<b>2 753</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>40 446</b>	<b>179 744</b>	<b>319 532</b>	<b>841</b>	<b>2 719</b>	<b>543 282</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>40 446</b>	<b>220 190</b>	<b>539 722</b>	<b>540 563</b>	<b>543 282</b>	

В составе обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца, на долю которых приходится 95,0% всех обязательств Банка.

В составе активов наибольший удельный вес (68,9%) 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 (63,1%)).

На долю активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев и от 6 до 12 месяцев по состоянию на 01.01.2019г. приходится соответственно 11,4% и 19,4%.

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 2018 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 2018 года умеренная и контролируемая Банком.

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

На 1 января 2019 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	644 630	125 546	196 220	1 499	0	967 895
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных активов</b>	644 630	125 546	196 220	1 499	0	967 895

Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	25 560	7 335	7 457	2 359	0	42 711
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>25 560</b>	<b>7 335</b>	<b>7 457</b>	<b>2 359</b>	<b>0</b>	<b>42 711</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>619 070</b>	<b>118 211</b>	<b>188 763</b>	<b>- 860</b>	<b>0</b>	<b>925 184</b>

На 1 января 2018 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	234 526	218 439	337 209	1 157	0	791 331
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных активов</b>	<b>234 526</b>	<b>218 439</b>	<b>337 209</b>	<b>1 157</b>	<b>0</b>	<b>791 331</b>
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 258	13 460	2 621	138	0	42 477
Финансовые	0	0	0	0	0	0

обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток						
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>26 258</b>	<b>13 460</b>	<b>2 621</b>	<b>138</b>	<b>0</b>	<b>42 477</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>208 268</b>	<b>204 979</b>	<b>334 588</b>	<b>1 019</b>	<b>0</b>	<b>748 854</b>

#### 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 01.01.2019 года составила 314,4764 тыс. рублей, что составляет 0,0527% от капитала Банка.

#### 4.5.7. Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.01.2019г. 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 юрисконсультантом Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок). По мере внесения изменений в законодательство, юрисконсультантом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01.01.2019 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 01.01.2019 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 2018 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 ноября 2009г. №346-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 16 679 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 100,504%.

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.

### Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 01.01.2019 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	тыс. рублей
<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>

По состоянию на 01.01.2018 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	107 756	14,08%	80	15,0%	116698	13,77%	<b>224 534</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-4 872	-	-	-	-9 330	-	<b>-14 202</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	20 242	0%	6380	4,90%	22 825	0%	<b>49 447</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-

<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	14 922		43		15 924		<b>30 889</b>
Процентные расходы	-4		-297		0		<b>-301</b>
Комиссионные доходы	1 415		0		3 313		<b>4 728</b>
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-959		-3 128				<b>-4 087</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.

### **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 01 января 2019г. составила 67 человек, из них численность управленческого персонала – 14 человек.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2018 год составила 22 333 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу –

8 391 тыс. руб. ли 37,6% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 13 942 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 вознаграждении 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 9 месяцев 2018 год 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 2018 год.

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 2018 год 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 2018 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.01. 19 г.	01.01.18 г.	01.01.19 г.	01.01.18 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:	3 198	3 128	5 193	5 315
- фиксированная часть	3 198	3 128	5 193	5 315
- 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 01.01.2019г. отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13.03.2019г.



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.