

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

**1. Общая информация о Банке**

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «РУСБС»

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

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

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

Отчетный период: 1 квартал 2020г.

Единицы измерения отчетности: тыс. руб.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.04.2020г. Банк имеет 1 дополнительный офис:

➤ Дополнительный офис №1 расположен по адресу: 357600, Ставропольский край, г. Ессентуки, ул. Гагарина,13.

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:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Доля в уставном капитале, %</b>
Председатель Совета директоров:	
Афанасов Геннадий Александрович	60,81%
Члены Совета директоров:	
Байрамов Николай Алиевич	0%
Квитко Юлия Борисовна	0,13%

Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Леонов Илья Владимирович	0%

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

## 2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-І «О банках и банковской деятельности» ООО «РУСБС» осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

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

Банк завершил 1 квартал 2020 года со следующими экономическими показателями:

	1 апреля 2020 года	11 января 2020 год
Активы	1187 036	1021 885
Обязательства	551 467	391 672
Капитал*	634 369	628 766

\* Капитал на 01.01.2020г. и на 01.04.2020г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	<u>1 апреля 2020 год</u>	<u>1 апреля 2019 год</u>
Прибыль до налогообложения	6 147	11 780
Прибыль после налогообложения	5 356	11 071

Наибольшую долю активов (95,1%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 1 129 384 тыс. руб., рост чистой ссудной задолженности составил 133 669 тыс. руб. или 13,4%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 460 936 тыс. руб., основу его 99,4% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 1 775 тыс. руб. Просроченная задолженность в кредитном портфеле по состоянию на 01.04.2020г. отсутствует.

В течении 1 квартала 2020 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.04.2020г. зафиксирован в размере 760 000 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.04.2020 года составляют 551 467 тыс. руб., из них 99,7% или 549 723 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 89,8% или 493 592 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.04.2020 года равен 56 131 тыс. руб., что на 5,3% меньше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.04.2020г. составила 24 030 тыс. руб. Снижение чистого процентного дохода по итогам за 1 квартал 2020 года составило 977 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 15 929 тыс. руб., что на 4 759 тыс. руб. или на 23,0% меньше соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход составил 2 567 тыс. руб., против 3 487 тыс.руб. соответствующего периода прошлого года.

По операциям с иностранной валютой за текущий квартал получен доход в сумме 398 тыс. руб., против убытка в сумме 61 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получена прибыль в размере 5 356 тыс. руб., что на 5 715 тыс. руб. или на 51,6% меньше, чем результат деятельности за 1 квартал 2019 года. На данную динамику повлияли изменения оценочного резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

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

	<u>1 апреля 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Руб./доллар США	77,7325	61,9057
Руб./евро	85,7389	69,3406

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются в соответствии с Положением № 579-П.
- Резервы под активы и операции банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.
- 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.

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

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

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

Остатки денежных средств на 01 апреля 2020 года составляют 48 184 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 738 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

тыс. руб.	На 1апреля 2020г.	На 1 января 2020г.
Наличные денежные средства	48 184	21 113
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	4 450	909
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	3 549	3 380
Фактически сформированный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 611	1 651
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>54 572</b>	<b>23 751</b>

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

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

#### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020г. /Чистая ссудная задолженность на 1 января 2019г.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020года и ссуд, ссудной и приравненной задолженности на 1 января 2019года в разрезе видов финансовых активов:

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2020
Межбанковские кредиты	1 093	1 093
Депозиты в Банке России	760 000	545 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	458 068	530 655
Кредиты юридическим лицам - резидентам	458 068	530 655
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1775	1634
Потребительские кредиты	1 775	1 634
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	4 906	5 650
Фактически сформированный резерв на возможные	(97549)	(89613)
Корректировка резервов на возможные потери	1 091	1 296
<b>Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов</b>	<b>1129 384</b>	<b>995 715</b>

По сравнению с данными на 01.01.2020г., структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части увеличении объема депозитов в Банке России на 39,4% (215 000тыс.руб.). Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.04.2020г. является кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 40,6%, физическим лицам – 0,2% совокупной ссудной задолженности. За 1 квартал 2020 года объем ссудной задолженности юридических лиц снизился на 13,7%.

В секторе розничного кредитования отмечено увеличение объема - кредиты физическим лицам увеличились на 8,6%.

В общем объеме задолженности физических лиц все кредиты приходится на потребительские ссуды (100%),

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц:

тыс. руб.	На 1апреля 2020г.	На 1 января 2020 г.
Сельское хозяйство	458 068	520 755
Строительство	0	0
Торговля и услуги	0	2 200
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	7 700

Транспорт и связь	0	0
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>458 068</b>	<b>530 655</b>

По состоянию на 01.04.2020г. основной отраслью кредитования являлось сельское хозяйство, доля кредитов которых составляет 100%.

**- в разрезе географических зон**

тыс. руб.	<b>На 1апреля 2020 г.</b>	<b>На 1 января 2020</b>
г. Москва	<b>0</b>	<b>0</b>
Ставропольский край	<b>458 068</b>	<b>530 655</b>
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>458 068</b>	<b>530 655</b>

Банк кредитует заемщиков, осуществляющих свою деятельность в зоне присутствия Банка на территории Ставропольского края (100%).

**Информация о сроках, оставшихся до полного погашения ссудной и приравненной к ней задолженности:**

тыс. руб.	<b>Ссудная задолженность</b>	<b>Чистая ссудная задолженность</b>
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1093</b>	<b>1 023</b>
- до востребования	1 093	1 023
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>760 000</b>	<b>760 000</b>
- на 1 день	90000	90000
- на срок от 2 до 7 дней	670000	670000
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>458 068</b>	<b>362 816</b>
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	4 989	4 839
от 91 до 180 дней	131 689	98 689
от 181 дня до 1 года	321 390	259 288
свыше 1 года	0	0
Просроченная задолженность	0	0
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>1 775</b>	<b>1 502</b>
до 30 дней	75	67
от 31 до 90 дней	148	114
от 91 до 180 дней	258	233
от 181 дня до 1 года	517	372
свыше 1 года	777	716
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	<b>4 906</b>	<b>4 043</b>
<b>Итого</b>	<b>1225 842</b>	<b>1129 384</b>

Движение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 апреля 2020года.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможности потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2020 года	(87 235)	(159)	(923)	(88 317)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 01 января 2020 года	(88 487)	(212)	(914)	(89 613)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(7817)	(166)	47	(7 936)
Списание за счет резервов	0	0	0	0
Прочее движение	0	0	0	0
Остаток на 01апреля 2020 года	(96 304)	(378)	(867)	(97 549)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 01 января 2020 года	1 252	53	(9)	1 296
Восстановление (отчисления) в резерв в течении года	(982)	(105)	(4)	(1 091)
Остаток на 01апреля 2020 года	270	(52)	(13)	205
Резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 апреля 2020 года	(95 322)	(273)	(863)	(96 458)
Эффект от перехода на МСФО 9	(982)	(105)	(4)	(1 091)

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2020г.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможности потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	(61680)	(204)	(675)	(62559)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 01 января 2019 года	(61680)	(204)	(675)	(62559)

Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(26 807)	(8)	(239)	(27 054)
Списание за счет резервов	0	0	0	0
Прочее движение	0	0	0	0
Остаток на 01 января 2020 года	(88 487)	(212)	(914)	(89 613)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 01 января 2019 года	0	0	0	0
Резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 января 2020 года	(87 235)	(159)	(923)	(88 317)
Эффект от перехода на МСФО 9	1 252	53	(9)	1 296

В текущем году и предыдущем отчетном периоде года Банк не осуществлял реклассификацию финансовых активов.

Отличие резервов сформированных по кредитному портфелю Банка в соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П и в соответствии с МСФО (IFRS) 9, вызвано разницей в подходах.

В соответствии с Положением ЦБ РФ № 590-П размер формируемого резерва определяется на основании профессионального суждения в соответствии с критериями, заданными регулятором по отдельным ссудам или на основании методики оценки кредитного риска по портфелям однородных ссуд, при этом ссуда (портфель однородных ссуд) относится к одной из пяти категорий качества. Для каждой категории ЦБ РФ определены диапазоны обесценения в процентах от балансовой стоимости финансового инструмента. Дополнительно величина формируемого резерва корректируется с учетом наличия обеспечения и его качества и не предполагает непосредственного расчета параметров кредитного риска.

Для IFRS 9 такие ориентиры отсутствуют.

В соответствии с МСФО (IFRS) 9 модель обесценения, помимо классификации финансовых активов и определения стадии их обесценения, предполагает расчет величины ожидаемых потерь. Резерв же определяется исходя из значений вероятности дефолта и уровня потерь в случае дефолта, рассчитанных на основании собственной статистики Банка, а также влияния будущих экономических условий.

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

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

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2020 года</b>	<b>773</b>	<b>185</b>	<b>93</b>	<b>1051</b>
Поступления за год	0	530	0	530
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>106</b>	<b>478</b>	<b>15</b>	<b>599</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за квартал	106		15	121
Списания за год	0	478	0	178
<b>Сформированный резерв на возможные потери за год</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Стоимость основных средств на 1апреля 2020 года</b>	<b>667</b>	<b>237</b>	<b>78</b>	<b>982</b>

#### 4.1.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	
Начисленные проценты по финансовым активам	0	0
Прочие финансовые активы	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>1 360</b>	<b>450</b>
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	56	10
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	565	84
Предоплата по товарам и услугам	739	356
Расходы будущих периодов	0	0
Прочие	0	0
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>1 360</b>	<b>450</b>

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

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2020г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

#### 4.1.9. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2019 г.
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>1</b>	<b>1</b>
Текущие/расчетные счета	1	1
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>511 023</b>	<b>348 334</b>
Текущие/расчетные счета	493 591	329 491
Средства индивидуальных предпринимателей	17 432	18 843
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>38 699</b>	<b>40 416</b>
Текущие/расчетные счета	6 472	4 997
Срочные депозиты	32 227	35 419
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>549 723</b>	<b>388 751</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 1 квартал 2020 года и в 2019 году.

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

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
Сельское хозяйство	475 528	309 180
Торговля и услуги	6 344	6 898
Производство	1 235	962
Транспорт и связь	1 591	2 179
Строительство	1 04	592
Государственные и муниципальные организации	1	1
Пищевая промышленность	1 025	2 007
Прочие виды деятельности	7 764	7 673
Индивидуальные предприниматели	17 432	18 843
Физические лица	38 699	40 416
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>549 723</b>	<b>388 751</b>

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1 января 2020 г.
<b>Финансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Прочие незавершенные расчеты	0	0
<b>Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.</b>	<b>1 744</b>	<b>2 921</b>
Задолженность по расчетам	1 744	2 233
Налоги к уплате	0	688

Прочие	0	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 744</b>	<b>2 921</b>

#### 4.1.12. Уставный капитал

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

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

	На 1 апреля 2020 г.			На 1 января 2020 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

За 2019 год изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

#### 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

##### 4.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
От размещения средств в кредитных организациях	9 550	9 931
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	9 550	9 931
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 771	15 469
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>24 321</b>	<b>25 400</b>

##### 4.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	291	393
- вклады физических лиц	291	393
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>291</b>	<b>393</b>

##### 4.2.3. Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Изменение резерва на возможные потери

Тыс. руб.	На 1 апреля 2020г.			На 1 января 2020г.		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам,	94	(27)	67	234	(200)	34

размещенным на корреспондентских счетах						
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	61 704	(69 687)	(7 983)	259 976	(285486)	(25 510)
По начисленным процентным доходам	2475	(2428)	47	11 662	(11910)	(248)
По прочим потерям	0	0	0	0	0	0
Итого	64273	(72 142)	(7 869)	271 872	(297596)	(25 724)

Ниже предоставлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Тыс. руб.	На 1 апреля 2020г.			На 1 января 2020г.		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	27	(27)	95	37	58
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	43509	(43 727)	(218)	133 762	(132457)	1 305
По начисленным процентным доходам	626	(613)	13	2 306	(2 315)	(9)
По прочим потерям	0			0		
Итого	44 135	(44 367)	(232)	136 163	(134 809)	1 354

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

	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итог	Доход от операций	Расход от операций	Итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	56	1	55	20	21	-1

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

	На 1 апреля 2020 года			На 1 апреля 2019 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.:	1 007	664	343	87	147	-60

#### 4.2.6. Комиссионные доходы

тыс. руб.	На 1 апреля 2020 г.	На 1 апреля 2019 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	7	18
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	2 997	3 879
Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	0

Доходы от осуществления переводов денежных средств	0	0
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	41	16
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>3 045</b>	<b>3 913</b>

#### 4.2.7. Комиссионные расходы

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1апреля 2019 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	148	98
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	17	10
Другие комиссионные расходы	313	318
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>478</b>	<b>426</b>

#### 4.2.8. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1апреля 2019 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	65	91
Прочие операционные доходы	44	7
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>109</b>	<b>98</b>

#### 4.2.9. Операционные расходы

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1апреля 2019 г.
Расходы на содержание персонала	6 731	6 527
Амортизация	121	273
Расходы на содержание имущества	519	354
Организационные и управленческие расходы	5481	5 224
Прочие операционные расходы	4	54
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>12 856</b>	<b>12 432</b>

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

тыс. руб.	На 1апреля 2020 г.	На 1апреля 2019 г.
Прочие налоги и сборы	6	4
Налог на прибыль	785	705
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>791</b>	<b>709</b>

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

По состоянию на 01.04.2020г. источники капитала Банка составили 635 569 тыс. руб., увеличившись с начала года на 5 356 тыс. руб. или 0,8%. На рост источников капитала повлиял полученный по итогам 1 квартала 2020 года совокупный доход, сформированный за счет нераспределенной прибыли.

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

### **Информация об управлении капиталом**

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

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

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

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, предоставляется Правлению Банка и Совету директоров на ежемесячной основе. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование значимых рисков (кредитного риска, риска ликвидности), 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 течении 1 квартала 2020 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.04.2020г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляет 99,140%, при минимальном допустимом уровне 8%, норматив достаточности основного капитала –98,478%, превышая нормативный уровень на 92,478%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.04.2020	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2020
Достаточность основного капитала	98,478	+13,83	84,648
Достаточность собственных средств (капитала)	99,140	9,879	89,261

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

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

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

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования. Обязательные резервы на 01.04.2020г. составили 738 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

За 1 квартал 2020 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 30 821 тыс. руб. От операционной деятельности прирост денежных средств и их эквивалентов составил 30 530 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года произошли изменения по следующим направлениям:

- на 140 514 тыс. руб. прирост по ссудной задолженности.

- на 160 972 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Все денежные потоки направлены на поддержание операционных возможностей.

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

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

	Сумма прирост/отток (тыс. руб.)	
	01.04.2020 года	01.04.2019 года
<b>Денежные средства, в том числе</b>		
Денежные средства от операционной деятельности	30 530	11 788
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(52)	3
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	343	(60)
---	-----	------

#### 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 политики, праву и рынкам; стихийные бедствия, а также грабежи, аварии, пожары и т.д.).

Стратегия Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента и разработана в соответствии с требованиями законодательства РФ и нормативных актов Банка России и характеризуется управленческим подходом, который выражается в четком разделении между руководящими органами и подразделениями Банка полномочий и ответственности по управлению рисками. Стратегия Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

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

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

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

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

	на 01.04.20г.	на 01.01.20г.
Кредитный риск, тыс. руб. в т.ч.	410 696	481 819
стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	410 696	481 819
кредитный риск по условным обязательствам, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	0	0
Операционный риск, тыс. руб.	228 638	222 238
Риск ликвидности, в т.ч.		
норматив текущей ликвидности, % (НЗ)	276,3	326,7

В соответствии с приведенной выше таблицей, размер принятого Банком кредитного риска по состоянию на 01.04.2020г. уменьшился за счет снижения ссудной задолженности заемщиками. Размер операционного риска снизился на 14,8%.

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

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	48 184	0	0	48 184
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 188	0	0	5 188
2.1	Обязательные резервы	738	0	0	738
3	Средства в кредитных организациях	1 938	0	0	1 938
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 129384	0	0	1 129384
5a	Чистая ссудная задолженность	1 129384	0	0	1 129384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982	0	0	982

12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	1 360	0	0	1 360
14	<b>Всего активов</b>	<b>1 187 036</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 187 036</b>
	<b>Пассивы</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	549 723	0	0	549 723
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	549 723	0	0	549 723
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	56 131	0	0	56 131
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 744	0	0	1 744
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>551 467</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>551 467</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>635 569</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>635 569</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2020 г., в тыс. руб.

		<b>Россия</b>	<b>ОЭСР*</b>	<b>Прочие</b>	<b>Итого</b>
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	21 113	0	0	21 113
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 827	0	0	1 827
2.1	Обязательные резервы	918	0	0	918
3	Средства в кредитных организациях	1 729	0	0	1 729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	995 715	0	0	995 715

5a	Чистая ссудная задолженность	995 715	0	0	995 715
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированный стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 051	0	0	1 051
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	450	0	0	450
14	<b>Всего активов</b>	<b>1 021 885</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 021 885</b>
	<b>Пассивы</b>		<b>0</b>	<b>0</b>	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	388 751	0	0	388 751
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	388 751	0	0	388 751
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	59 259	0	0	59 259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	688	0	0	688
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 233	0	0	2 233
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>391 672</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>391 672</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>630 213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>630 213</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

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

**Информация об объёме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 апреля 2020 года.**

	На 1 апреля 2020 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	46 534	1 382	268	0	<b>48 184</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 188	0	0	0	<b>5 188</b>
3	Средства в кредитных организациях	806	143	989	0	<b>1 938</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 129 384	0	0	0	1 129 384
5a	Чистая ссудная задолженность	1 129 384	0	0	0	1 129 384
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	<b>0</b>
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости ( кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	<b>0</b>
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	<b>0</b>
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	982	0	0	0	982
12	Долгосрочные активы,	0	0	0	0	<b>0</b>

	предназначенные для продажи					
13	Прочие активы	1 360	0	0	0	1 360
14	<b>Всего активов</b>	<b>1184254</b>	<b>1 525</b>	<b>1 257</b>	<b>0</b>	<b>1 187036</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	549 130	16	577	0	549 723
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	549 130	16	577	0	549 723
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	55 538	16	577	0	56 131
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 557	0	187	0	1 744
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>550 687</b>	<b>16</b>	<b>764</b>	<b>0</b>	<b>551 467</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>633 567</b>	<b>1 509</b>	<b>493</b>		<b>635 569</b>

Ниже представлена информация об объеме и структуре активов и обязательств по видам валют на 1 января 2020 года.

	На 1 января 2020 года	В рублях	В	В евро	В прочих	Итого
--	-----------------------	----------	---	--------	----------	-------

	тыс. руб.		долларах США		валютах	
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	19 944	784	385	0	21 113
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 827	0	0	0	1 827
3	Средства в кредитных организациях	1 478	67	184	0	1 729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	995 715	0	0	0	995 715
5a	Чистая ссудная задолженность	995 715	0	0	0	995 715
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости ( кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 051	0	0	0	1051
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	450	0	0	0	450
14	<b>Всего активов</b>	<b>1020 465</b>	<b>851</b>	<b>569</b>	<b>0</b>	<b>1021 885</b>
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	388 272	13	466	0	388 751
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	388 272	13	466	0	388 751

16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	58 780	13	466	0	59 259
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	688	0	0	0	688
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	2 233	0	0	0	2 233
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>391 193</b>	<b>13</b>	<b>466</b>	<b>0</b>	<b>391 672</b>
	<b>Чиста балансовая позиция</b>	<b>629 272</b>	<b>838</b>	<b>103</b>		<b>630 213</b>

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

Активы Банка на 01.04.2020г. большей частью представлены ссудной задолженностью (95,1%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.01.2020г. составило 1 129 384 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентам РФ в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

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

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

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

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

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

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

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

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

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку 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 соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 с целью оценки обесценения Банк относит финансовые инструменты в следующие группы в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания инструмента:

***Стадия 1: 12-месячные ожидаемые кредитные убытки***

Данный этап включает инструменты, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. По таким инструментам признается доля ожидаемых кредитных убытков, которые возникают вследствие дефолтов, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты. При этом процентные доходы рассчитываются на основании валовой балансовой стоимости актива.

## ***Стадия 2: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - не кредитно-обесцененные активы***

Данный этап включает инструменты, по которым произошло значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания, но которые не являются кредитно-обесцененными (т.е. не имеют признаков обесценения). В отношении таких инструментов создаются резервы под ожидаемые кредитные убытки за весь срок инструмента. Процентные доходы продолжают рассчитываться на основании валовой балансовой стоимости актива.

## ***Стадия 3: ожидаемые кредитные убытки за весь срок - кредитно-обесцененные инструменты***

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеются один или несколько признаков обесценения, т.е. те события, которые оказывают негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки этого инструмента. Для финансовых инструментов, которые стали кредитно-обесцененными, вероятность дефолта и уровень потерь в случае дефолта признаются равным 100%. Процентный доход при этом рассчитывается путем применения эффективной процентной ставки к амортизированной стоимости (за вычетом резерва), а не к валовой балансовой стоимости.

Признаками обесценения являются:

- реструктуризация договора, повлекшая снижение качества финансового актива до высокого кредитного риска или состояния дефолта;
- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Улучшение кредитного качества задолженности заемщика, по которой на прошлые отчетные даты было выявлено существенное увеличение кредитного риска, до уровня риска, относящегося к Этапу 1, определяется на основе оценки изменения кредитного риска на отчетную дату по сравнению с моментом первоначального признания.

Восстановление кредитного качества с Этапа 3 до уровня риска, относящегося к Этапу 1, происходит при устранении на отчетную дату индикаторов обесценения, а также при отсутствии на отчетную дату факторов, свидетельствующих о значительном увеличении кредитного риска.

## ***Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы***

Приобретенные или созданные кредитно-обесцененные активы - это активы, по которым имелись признаки обесценения на момент первоначального признания. Такие активы признаются по справедливой стоимости, учитывающей кредитный риск на момент признания, то есть с учетом ожидаемых убытков за весь срок действия инструмента. Первоначальная эффективная ставка процента для начисления процентных доходов рассчитывается также с учетом кредитного риска на момент признания инструмента.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по индивидуально оцениваемым активам осуществляется Банком не реже одного раза в месяц либо при наступлении одного из следующих событий:

- первоначальное признание;
- частичное или полное погашение;

- начисление процентов;
- изменение ставки резерва по РПБУ;
- значительная модификация (изменение кредитного качества) актива.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по активам, отнесенным в портфели однородных ссуд, осуществляется не реже одного раза в месяц в последний рабочий день месяца, в момент уточнения состава портфелей однородных ссуд, либо в день наступления одного из следующих событий:

- первоначальное признание;
- частичное или полное погашение;
- начисление процентов.

Информация о движении резерва по кредитам клиентам, в разбивке по этапам за 1 квартал 2020 год на 1 апреля 2020года:

	Ожидаемые кредитные убытки			Приобретенны е или выданные кр-обесценен.	Итого
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3		
(в тысячах российских рублей)					
Коммерческие кредиты					
Резерв под обесценение На 01 января 2020г.	88 158	0	0	0	88 158
Переводы в Стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резервы/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(54515)	0	0	0	(54515)
Создание резерва в течении периода в связи с выдачей	62 539	0	0	0	62 539
Резерв по проданным кредитам	0	0	0	0	0
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
Резерв на 31 марта 2020 года по коммерческим кредитам	96 182	0	0		96 182
Кредиты физическим лицам					
Резерв под обесценение на начало периода	159	0	0	0	159
Переводы в Стадию 1	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 2	0	0	0	0	0
Переводы в Стадию 3	0	0	0	0	0
Отчисления в резервы/ (Восстановление резерва в течение периода) в связи с погашением	(19)	0	0	0	(19)
Создание резерва в течении	133	0	0	0	133

периода в связи с выдачей					
Резерв по проданным кредитам	0	0	0	0	0
Кредиты, списанные в течение периода как безнадежные	0	0	0	0	0
<b>Резерв на 31 марта 2020 года по физическим лицам</b>	<b>273</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>273</b>
<b>Итого резерв под ОКУ по кредитам клиентам на 31 марта 2020 года</b>	<b>96 455</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>96 455</b>

При определении того, значительно ли увеличился кредитный риск с момента первоначального признания, Банк использует внутреннюю Методику расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО оценки кредитного риска, а также прогнозную информацию для оценки ухудшения кредитного качества финансового инструмента.

Банк оценивает, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту на индивидуальной или групповой основе. Для целей групповой оценки обесценения финансовые инструменты группируются на основе отнесения в портфель однородных ссуд (далее – ПОС) по РПБУ, в т.ч. общих характеристик кредитного риска с учетом типа клиента.

В зависимости от изменения кредитного риска на отчетную дату по финансовым инструментам, оцениваемым на групповой основе (в рамках ПОС) определяются три стадии:

- Стадия 1. Активы без просрочки и/или текущая просрочка по основному долгу и/или процентам от 1 до 30 дней включительно;
- Стадия 2. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 31 до 90 дней включительно;
- Стадия 3. Активы с текущей просрочкой по основному долгу и/или процентам от 91 дня.

Если в последующий период кредитное качество улучшается и отменяется любое ранее оцененное значительное увеличение кредитного риска с момента его создания, то признаются ожидаемые кредитные убытки не за весь срок, а 12-месячные ожидаемые кредитные убытки.

В случае долговых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, резерв признается в составе прибыли или убытка и в составе прочего совокупного дохода, без уменьшения балансовой стоимости актива в бухгалтерском балансе.

### Политика списания

Финансовые активы списываются целиком или частично, когда Банк исчерпал все практические возможности по их взысканию и пришел к заключению о необоснованности ожиданий относительно взыскания таких активов.

Основными ключевыми признаками отсутствия обоснованных ожиданий относительно взыскания задолженности являются:

- получение актов уполномоченных государственных органов о невозможности взыскания;
- наличие документов, подтверждающих факт неисполнения должником обязательств перед кредиторами в течение периода не менее 1 года до даты принятия решения о списании при условии, что предприняты необходимые и достаточные юридические и

фактические действия по взысканию задолженности, возможность осуществления которых вытекает из закона, обычаев делового оборота, либо договора (за исключением задолженности физических лиц);

- наличие обоснованных оснований полагать, что издержки Банка по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по ссуде и/или по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по ссуде, будут выше получаемого результата.

Условия и процедуры списания финансовых активов зафиксированы во внутренних нормативных документах Банка.

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.04.2020 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Задолженность просроченная	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5	
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 093	0	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0	-50
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	458 068	0	334533	123535	0	0	0	96 184	61 063	35121	0	0	- 932
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 775	915	25	267	513	55	0	378	5	56	262	55	-105
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	460 936	915	335651	123802	513	55	0	96 682	61 188	35177	262	55	-1 087
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению	4 206	0	3 217	989	0	0	0	864	586	278	0	0	

[illegible]

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 01.01.2020 г., в тыс. руб.

[illegible]

Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 554	0	5 518	36	0	0	0	913	902	11	0	0	9
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	14	12	0	2	0	0	0	1	0	1	0	0	0
Реструктурированные ссуды	20 154	0	20 154	0	0	0	0	3 426	3 426	0	0	0	-2 292

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2020г. на 7 983 тыс. руб. и составила 96 682 тыс. руб. Объем активов по отношению к 01.01.2020г. уменьшился на 13,6%, составив 460 936 тыс. руб., главным образом, за счет уменьшения объема предоставленных кредитов клиентам малого и среднего бизнеса.

По состоянию на 01.04.2020г. реструктурированная задолженность в кредитном портфеле отсутствует.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2020 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	0		0
Залог сельхозтехники	0	11 771		11 771
Транспортные средства	0	13 604	3 040	16 644
Гарантии и поручительства	0	0	2 045	2 045
Прочее обеспечение (тмц)	0	562 486		562 486
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>587 861</b>	<b>5 085</b>	<b>592 946</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2020 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	12 220		12 220
Залог сельхозтехники	0	53 522		53 522
Транспортные средства	0	9 713	2 358	12 071
Гарантии и поручительства	0	0	1 565	1 565

Прочее обеспечение (тмц)	0	656 066		656 066
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>731 521</b>	<b>3 923</b>	<b>735 444</b>

По состоянию на 01.04.2020г. просроченной задолженности в кредитном портфеле нет. По состоянию на 01.01.2020г. просроченных кредитов в кредитном портфеле так же не было.

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

Проведенная оценка концентрации, как составляющая оценки кредитного риска через расчет обязательных нормативов банка по состоянию на 01.04.2020г. показала соблюдение установленных числовых значений нормативов. Степень подверженности банка риску концентрации незначительна, так как объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 20% от величины собственных средств (капитала) банка.

#### **4.5.3. Риск ликвидности**

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

#### **Методы управления ликвидностью**

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

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

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

В течении 1 квартала 2020 года Банк располагал существенным запасом ликвидных активов, достаточным для удовлетворения обязательств перед клиентами. Банк своевременно исполнял свои финансовые обязательства перед клиентами, в т.ч. и в случаях досрочного требования клиентами возврата денежных средств.

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

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

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

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

По результатам, проведенным за 1 квартал 2020 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 для банков с базовой лицензией следующие обязательные нормативы: достаточности собственных средств (Н1.0.); достаточности основного капитала (Н1.2); текущей (Н3), максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц (Н25) которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. ООО «РУСБС» ежедневно контролирует и выполняет установленные Банком России нормативы ликвидности.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.04.2020 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	48 184	0	0	0	0	48 184
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 188	0	0	0	0	5 188
2.1	Обязательные резервы	738	0	0	0	0	738
3	Средства в кредитных организациях	1 938	0	0	0	0	1 938
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	765 133	103 875	259 660	716	0	1129 384
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии	0	0	0	0	0	0

	для продажи						
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	982	982
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	500	860	0	0	0	1 360
13	<b>Всего активов</b>	<b>820 943</b>	<b>104 735</b>	<b>259 660</b>	<b>716</b>	<b>982</b>	<b>1 187 036</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	537 056	3 336	8 277	1 054	0	549 723
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	43 464	3 336	8 277	1 054	0	56 131
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	550	1 194	0	0	0	1 744
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами	0	0	0	0	0	0

	оффшорных зон						
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>537 606</b>	<b>4 530</b>	<b>8 277</b>	<b>1 054</b>	<b>0</b>	<b>551 467</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>283 337</b>	<b>100 205</b>	<b>251 383</b>	<b>-338</b>	<b>982</b>	<b>635 569</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>283 337</b>	<b>383 542</b>	<b>634 925</b>	<b>634 587</b>	<b>635 569</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2020 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	21 113	0	0	0	0	21 113
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 827	0	0	0	0	1 827
2.1	Обязательные резервы	918	0	0	0	0	918
3	Средства в кредитных организациях	1 729	0	0	0	0	1 729
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	616 139	126 243	252 668	665	0	995 715
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	1 051	1 051
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	230	220	0	0	0	450

13	<b>Всего активов</b>	<b>641 038</b>	<b>126 463</b>	<b>252 668</b>	<b>665</b>	<b>1 051</b>	<b>1 021 885</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	376 030	5 467	7 254	0	0	388 751
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	46 538	5 467	7 254	0	0	59 259
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	688	0	0	0	688
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 265	968	0	0	0	2 233
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>377 295</b>	<b>7 123</b>	<b>7 254</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>391 672</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>263 743</b>	<b>119 340</b>	<b>245 414</b>	<b>665</b>	<b>1 051</b>	<b>630 213</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>263 743</b>	<b>383 083</b>	<b>628 497</b>	<b>629 162</b>	<b>630 213</b>	

В составе обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца, на долю которых приходится 97,4% всех обязательств Банка.

В составе активов наибольший удельный вес (64,5%) приходится на требования «до востребования» и менее 1 месяца, которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организаций, чистую ссудную задолженность (в основном депозиты в Банке России (64,1%)).

На долю активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев и от 6 до 12 месяцев по состоянию на 01.04.2020г. приходится соответственно 8,8% и 21,9%.

Основной целью управления ликвидностью является создание и поддержание такого состояния структуры активов и пассивов Банка по видам и базовым срокам до

погашения, которое позволяло бы Банку обеспечивать своевременное выполнение обязательств перед кредиторами, удовлетворение спроса клиента Банка по заимствованию денежных средств, поддержание репутации среди клиентов и контрагентов Банка как надежного финансового института, уделяющего особое внимание регулированию риска ликвидности.

#### **4.5.4. Рыночный риск**

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

#### **4.5.5. Процентный риск**

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

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

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

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

Проведенный ГЭП-анализ по итогам 1 квартала 2020 года показал, что структура активов и пассивов сбалансирована по срокам и процентным ставкам, а сопоставление средневзвешенных ставок привлечения и размещения формирует положительную процентную маржу. Величина процентного риска по итогам 1 квартала 2020 года умеренная и контролируемая Банком.

#### **4.5.6. Валютный риск**

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

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.04.2020 года составила 2 101,1671 тыс. рублей, что составляет 0,3312% от капитала Банка.

#### **4.5.7. Фондовый риск**

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.04.2020г. 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 юрисконсультom Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок). По мере внесения изменений в законодательство, юрисконсультom проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01.04.2020 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01.04.2020 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 течении 1 квартала 2020 года ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка не выявлено. Решения, определяющие перспективные направления деятельности, не принимались. Банк не испытывал дефицита материально-технических, финансовых, а также необходимых людских ресурсов.

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

#### **4.5.10. Операционный риск**

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

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

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

Минимизация операционного риска осуществляется путем применения следующих мер:

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

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

В соответствии с базовым индикативным подходом (Basic Indicator Approach – BIA) операционный риск рассчитывается на основе регрессионной модели согласно методике изложенной в Положении Банка России от 03 сентября 2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В качестве индикатора, характеризующего величину общего объема операционных рисков, принятых Банком используется значение годовой валовой прибыли, усредненной за три последних года. Требование к капиталу рассчитывается как произведение данного индикатора на коэффициент, установленный Базелем на уровне 15%. Таким образом, размер операционного риска составляет 18 291 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 98,914%.

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.

#### **4.5.12 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9**

На дату первоначального применения МСФО 9 по всем финансовым активам и финансовым обязательствам Банком были рассчитаны эффективные процентные ставки с последующей оценкой их на соответствие рыночным условиям на дату размещения/привлечения. По итогам первоначального применения МСФО 9 при первоначальном признании финансовых активов и обязательств их справедливая стоимость соответствовала балансовой стоимости на дату перехода. У Банка не было финансовых активов и финансовых обязательств, по которым справедливая стоимость при первоначальном признании стала новой балансовой стоимостью на дату первоначального применения МСФО 9.

Учитывая, что все финансовые активы, удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является их удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорные условия активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, все финансо-

вые активы после первоначального признания были отражены Банком в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовые обязательства в соответствии с п. 4.2.1. МСФО 9 после первоначального признания были отражены в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

При переходе на МСФО 9 у Банка отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, которые ранее классифицировались как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, но к которым данная классификация перестала применяться. Реклассификация финансовых активов и финансовых обязательств в результате перехода на МСФО 9 в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости и финансовых активов, реклассифицированных из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход также не производилась.

На дату первоначального применения МСФО 9 Банком не выявлены модифицированные элементы временной стоимости денег по финансовым активам.

## 5. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 01.04.2020 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	106 392	12,1%	290	13,0%	149278	12,0%	<b>255 960</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	(18578)	-	-	-	(29078)	-	<b>(47656)</b>

Корректировка на возможные потери	(7143)				(2535)		<b>(9 678)</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	2 976	0%	7 341	4,0%	105277	0%	<b>115 594</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	3 367		10		4 408		<b>7 775</b>
Процентные расходы	0		-71		0		<b>-71</b>
Комиссионные доходы	257		0		895		<b>1 152</b>
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-337		-725				<b>-1 062</b>
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2020 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	124 936	13,0%	342	13,0%	144413	13,0%	<b>269 691</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	(20812)	-	-	-	(24910)	-	<b>(45723)</b>
Корректировка на возможные потери	(8533)				(10787)		<b>(19320)</b>

Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	8 940	0%	7 402	4,5%	1 858	0%	<b>18 200</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	16 106		59		19 704		<b>35 869</b>
Процентные расходы	0		-335		0		<b>-335</b>
Комиссионные доходы	2171		0		5 785		7 956
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-1409		-3 427				<b>-4 836</b>
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		<b>0</b>

Сделки на сумму не более 25% от капитала ООО «РУСБС», указанные в таблице выше, в совершении которых имелась заинтересованность на основании Федерального закона от 08 февраля 1998г. №14-ФЗ «Об обществах с ограниченной ответственностью», были одобрены Общим собранием участников ООО «РУСБС».

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

## 6. Вознаграждения персонала

В Банке установлена повременно-премиальная форма оплаты труда.

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

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

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

- не позднее 16-го числа расчетного месяца, осуществляется в размере 40 процентов должностного оклада по занимаемой должности; никакие удержания и начисления на социальное страхование и обеспечение при этом не производятся;

- первый рабочий день месяца, следующего за отчетным (окончательный расчет).

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01 апреля 2020г. составила 66 человек, из них численность управленческого персонала – 14 человек.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 1 квартал 2020 год составила 6 731 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу – 1 715 тыс. руб. или 25,5% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 5 016 тыс. руб. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода, для работников данной категории не производились.

Размер 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%.

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.

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.

Ниже указываются следующие сведения за 1 квартал 2020 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов (Правление Банка)		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.04. 20 г.	01.04.19 г.	01.04.20 г.	01.04.19 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:	725	698	990	1 102
- фиксированная часть	725	698	990	1 102
- нефиксированная часть:	-	-	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-

Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году, и наиболее крупных выплатах	-	-	-	-

## 7. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2020г. отсутствуют.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.

28.04.2020г.