

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ООО «РУСБС» за 2017 год**

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена по состоянию на 1 января 2018 года за период, начинающийся 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года (включительно).

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка, заверенная аудиторской организацией, будет размещена на web-сайте Банка <http://www.rusbsbank.ru> в течение 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания участников, утвердивших отчет.

### **1. Общая информация о Банке**

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) (сокращенное наименование ООО «РУСБС») создан на базе Предгорного отделения Госбанка СССР, существующего с 1974 года (с 1988 года – Предгорное отделение Агропромбанка СССР) по решению собрания учредителей-пайщиков 07 сентября 1990 года (лицензия № 779 от 14.11.1990 г.) на неопределенный срок.

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

Полное фирменное наименование на иностранном языке: Russian Bank of Savings (Limited Liability Company).

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «РУСБС»

Сокращенное наименование на иностранном языке: LLC RUSBSBANK.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

страхования вкладов, регистрационный номер в реестре банков, принятых в систему страхования вкладов -171.

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

По состоянию на 01.01.2018г. Банк имеет 5 дополнительных офисов:

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

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

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

## **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:	
Кривашеев Алексей Николаевич	0%
Тарнакин Юрий Семенович	0%
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Леонов Илья Владимирович	0%

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

<b>Фамилия, Имя, Отчество</b>	<b>Доля принадлежащих голосующих акций Банка</b>
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» основными направлениями деятельности Банка являются:

**Для юридических лиц:**

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

**Для физических лиц:**

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

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

Банк завершил 2017 год со следующими экономическими показателями:

	<u>1 января 2018 год</u>	<u>1 января 2017 год</u>
Активы	810 976	709 875
Обязательства	267 694	197 129
Капитал*	<u>542 748</u>	<u>512 331</u>

\* Капитал на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	<u>2017 год</u>	<u>2016 год</u>
Прибыль до налогообложения	38 266	53 721
Прибыль после налогообложения	<u>30 536</u>	<u>42 764</u>

Наибольшую долю активов (91,8%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 744 785 тыс. руб., рост чистой ссудной задолженности составил 144 138 тыс. руб. или 24,0%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 642 560 тыс. руб., основу его 99,5% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса, их объем за 2017 год увеличился

на 47,6 %. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 1 845 тыс. руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2018г. составляет 0,9%.

В течение 2017 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.01.2018г. зафиксирован в размере 165 000 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2018 года составляют 267 694 тыс. руб., из них 99,5% или 266 315 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 71,7% или 191 077 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2018 года равен 74 706 тыс. руб., что на 0,5% больше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2018г. составила 100 058 тыс. руб. Рост чистого процентного дохода по итогам за 2017 год составил 6 500 тыс. руб.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 71 816 тыс. руб. против 85 024 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход уменьшился на 6,9% или на 1 470 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили 460 тыс. руб., что больше на 73 тыс. руб. или 18,9% соответствующего периода прошлого года. По итогу текущего года Банком получена прибыль в размере 30 536 тыс. руб., что на 12 228 тыс. руб. или 28,6% меньше, чем результат деятельности за 2016 год.

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

2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым в институциональном плане (множество крупных отзывов лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. Так, активы банковской системы в 2017 г. выросли на 6,4%, до 85,2 трлн. руб., после спада в 2016 г. на 0,4%. Общий объем кредитов экономике также вырос – на 3,5% после падения на 3,1% в предыдущем году.

Ситуация с кредитованием экономики в 2017 году оказалась несколько хуже, чем с динамикой активов. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, за январь-ноябрь 2017 года кредитование экономики выросло на 3% (3,9% в реальном выражении). Доля просрочки по сравнению с началом 2017 года практически не изменилась, снизившись с 6,72% на начало года до 6,68% на 1 декабря 2017 года. В течение года динамика этого показателя носила неустойчивый характер. Локальный максимум просроченной задолженности был достигнут по итогам марта 2017 года (7,39%). Неустойчивая ситуация с динамикой просрочки обусловлена волатильностью корпоративного кредитования, в то время как по розничным кредитам доля просроченной задолженности практически непрерывно снижалась (с 8,1% по итогам января до 7,3% на 1 ноября 2017 года). По мнению аналитиков РИА Рейтинг, доля просроченной задолженности по кредитам экономике в 2018 году будет снижаться. По итогам следующего года, вероятно, следует ожидать ее снижение на 0,4-0,7 процентного пункта.

На протяжении 2017 года ключевая ставка была снижена Центральным банком шесть раз с 10,00% до 7,75%. Снижение ключевой ставки привело к пересмотру рыночных ставок по депозитным и кредитным продуктам коммерческих банков, таким образом, стоимость банковского фондирования наконец начала снижаться.

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

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

Стратегическая цель развития Банка на 2017 год - сохранить свои позиции на региональном рынке банковских услуг и стремиться выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов. Это предполагает внедрение современных систем управления и контроля позволяющих обеспечивать устойчивость Банка при проявлении неблагоприятных тенденций рынка.

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

Банком разработан и принят бизнес-план на 2018 год (утвержден решением Общего собрания участников 26 января 2018 года).

В основу бизнес-плана на 2018 год заложены следующие условия:

- получение балансовой прибыли по итогам 2018 года в размере 62 512 тыс. руб., чистой прибыли – 50 010 тыс. руб.;
- обеспечение рентабельности активов на уровне не менее 5,68%, рентабельности капитала – не менее 8,42% по итогам года;
- в 2018 году выплата дивидендов участникам не запланирована;
- уровень текущей ликвидности, определенный требованиями Банка России, находится в пределах допускаемых значений.
- капитал Банка, планируемый на конец 2018 года, составит 593 779 тыс. руб.;
- активы Банка по итогам 2018 года планируются в размере 879 605 тыс. руб.

### **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:

	1 января 2018 года	1 января 2017 года
Руб./доллар США	57,6002	60,6569
Руб./евро	68,8668	63,8111

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 579-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога.

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, резерв под операции с резидентами оффшорных зон) формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов.

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

#### ***Резерв на возможные потери***

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

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

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

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

Учетная политика, применявшаяся Банком в течение 2017 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2016 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2017 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2017 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

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

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности, следующие корректирующие СПОД:

- перенос на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» остатков по лицевым счетам доходов и расходов;
- признание фактически неполученных и неуплаченных на 1 января 2018 года сумм доходов и расходов по банковской, операционной и хозяйственно-административной деятельности, дата признания которых в результате поступившей в период СПОД информации определена как относящаяся к 2017 году;
- перечисление налога на прибыль за 2017 год;
- страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2017 год;
- перенос остатков счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка отсутствуют.

### **Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год**

Банк продолжил последовательное применение Учетной политики ООО «РУСБС».

С целью упорядочения структуры приложений Учетной политики и их актуализации в связи с вступлением новых нормативных документов Банка России внесены изменения и дополнения в Учетную политику на 2018 год.



Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации и существенного сокращения объемов деятельности.

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

##### 4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017г.
Наличные денежные средства	45 287	89 515
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	6 550	7 929
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	3 959	4 621
Фактически сформированный резерв на возможные потери	1 796	2 335
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>54 000</b>	<b>99 730</b>

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2017 год составили 2 234 тыс. руб. (за 2016 год – 1 289 тыс. руб.).

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

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

###### 4.1.3. Чистая ссудная задолженность

- в разрезе видов заемщиков

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Межбанковские кредиты	1 093	1 093
Депозиты в Банке России	165 000	198 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	639 622	433 306
Кредиты юридическим лицам - резидентам	639 622	433 306
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 845	2 324
Потребительские кредиты	1 845	2 324
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0

<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>807 560</b>	<b>634 723</b>
Фактически сформированный резерв на возможные потери	62 775	34 076
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>744 785</b>	<b>600 647</b>

По сравнению с данными на 01.01.2017г. отмечается изменение структуры и увеличение совокупного объема ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2018г. являлось кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 79,2%, физическим лицам – 0,2% от совокупной ссудной задолженности.

**- в разрезе видов экономической деятельности заемщиков**

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

тыс. руб.	На 1 января 2018г.	На 1 января 2017 г.
Сельское хозяйство	506 122	407 806
Строительство	20 000	20 000
Торговля и услуги	51 000	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки	57 000	0
Транспорт и связь	5 500	5 500
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
<b>Всего кредиты юридическим лицам - резидентам</b>	<b>639 622</b>	<b>433 306</b>

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

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
<b>Межбанковские кредиты</b>	<b>1093</b>	<b>973</b>
- до востребования	1 093	973
<b>Депозиты в Банке России</b>	<b>165 000</b>	<b>165 000</b>
- на 1 день	95000	<b>95 000</b>
- на срок от 2 до 7дней	70000	70 000
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</b>	<b>639 622</b>	<b>577 051</b>
до 30 дней	67 532	62 401
от 31 до 90 дней	149 796	140 733
от 91 до 180 дней	74 697	52 255
от 181 дня до 1 года	342 097	321 662
свыше 1 года	0	0
Просроченная задолженность	5500	0
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</b>	<b>1 845</b>	<b>1 761</b>
до 30 дней	59	57
от 31 до 90 дней	126	119
от 91 до 180 дней	158	147
от 181 дня до 1 года	237	222
свыше 1 года	1265	1216
<b>Итого</b>	<b>807 560</b>	<b>744 785</b>

**- в разрезе географических зон**

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
г. Москва	166 093	199 093
Ставропольский край	641 467	435 630
<b>Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери</b>	<b>807 560</b>	<b>634 723</b>

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

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

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

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2017 года</b>	<b>2034</b>	<b>297</b>	<b>269</b>	<b>2600</b>
Поступления за год	1195	1823	0	3018
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>972</b>	<b>1869</b>	<b>58</b>	<b>2899</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	783	0	58	841
Списания за год	189	1869	0	2058
<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 1 января 2017 года</b>	<b>2257</b>	<b>251</b>	<b>211</b>	<b>2719</b>

За 2016 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Нематериальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств на 1 января 2016 года</b>	<b>3119</b>	<b>243</b>	<b>0</b>	<b>3362</b>
Поступления за год	0	2001	294	2295
<b>Уменьшение стоимости основных средств, всего</b>	<b>1085</b>	<b>1947</b>	<b>25</b>	<b>3057</b>
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	1023	0	25	1048
Списания за год	62	1947	0	2009
<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 1 января 2017 года</b>	<b>2034</b>	<b>297</b>	<b>269</b>	<b>2600</b>

**4.1.6. Прочие активы**

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
-----------	---------------------	---------------------

<b>Финансовые активы, всего</b>	<b>6 841</b>	<b>5 533</b>
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	6 841	5 533
Прочие финансовые активы	0	0
<b>Нефинансовые активы, всего</b>	<b>864</b>	<b>456</b>
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	18	35
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	371	147
Предоплата по товарам и услугам	93	72
Расходы будущих периодов	323	146
Прочие	59	56
<b>Резерв на возможные потери по активам</b>	<b>467</b>	<b>380</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 238</b>	<b>5 609</b>

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

тыс. руб.	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017г.</b>
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.	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

тыс. руб.	<b>На 1 января 2018 г.</b>	<b>На 1 января 2017 г.</b>
<b>Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:</b>	<b>12</b>	<b>10</b>
Текущие/расчетные счета	12	10
Срочные депозиты	0	0
<b>Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:</b>	<b>214 462</b>	<b>136 929</b>
Текущие/расчетные счета	191 065	122 642
Средства индивидуальных предпринимателей	22 865	13 755
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	532	532
<b>Физические лица всего, в т.ч.:</b>	<b>51 841</b>	<b>57 530</b>
Текущие/расчетные счета	9 726	8 088
Срочные депозиты	42 115	49 442
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>266 315</b>	<b>194 469</b>

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 2017 год и в 2016 году.

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Сельское хозяйство	105 259	21 436
Торговля и услуги	16 503	41 571
Производство	129	128
Транспорт и связь	2 193	1 880
Строительство	33 283	15 751
Государственные и муниципальные организации	12	10
Пищевая промышленность	6 183	6 099
Прочие виды деятельности	27 515	35 777
Индивидуальные предприниматели	23 397	14 287
Физические лица	51 841	57 530
<b>Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>266 315</b>	<b>194 469</b>

#### 4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

#### 4.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 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>1 379</b>	<b>2 660</b>
Задолженность по расчетам	914	889
Налоги к уплате	465	1 771
Прочие		
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>1 379</b>	<b>2 660</b>

#### 4.1.12. Уставный капитал

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

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

	На 1 января 2018 г.			На 1 января 2017 г.		
	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)
<b>Уставный капитал</b>	X	X	250000	X	X	250000

## 4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 4.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
От размещения средств в кредитных организациях	22 448	14 994
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	22 448	14 994
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	79 221	80 321
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>101 669</b>	<b>95 315</b>

### 4.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	17
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 611	1 740
- вклады физических лиц	1 611	1 740
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>1 611</b>	<b>1 757</b>

### 4.2.3. Изменение резерва на возможные потери

тыс. руб.	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	91 491	62 710	-28 781	90 607	82 645	-7 962
Ссудная и приравненная к ней задолженность	86 570	57 871	-28 699	86 398	78 480	-7 918



Начисленные проценты по финансовым активам	4 921	4 839	-82	4 209	4 165	-44
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	385	924	539	873	301	-572
На возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 354	3 354	0	3 866	3 866	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	40	35	-5	30	18	-12
<b>Всего за отчетный период</b>	<b>95 270</b>	<b>67 023</b>	<b>-28 247</b>	<b>95 376</b>	<b>86 830</b>	<b>-8 546</b>

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

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итог	Доход от операций	Расход от операций	Итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	528	36	492	869	138	731

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

	На 1 января 2018 года			На 1 января 2017 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.:	1780	1812	-32	2216	2560	-344
- доллары США	1043	1115	-72	1009	1158	-149
- евро	737	697	40	1207	1402	-195

#### 4.2.6. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	137	170

Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	20931	21889
Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	501	496
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>21 569</b>	<b>22 555</b>

#### 4.2.7. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	864	841
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	252	257
Другие комиссионные расходы	845	379
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>1 961</b>	<b>1 477</b>

#### 4.2.8. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	333	202
Прочие операционные доходы	203	129
<b>Итого операционных доходов</b>	<b>536</b>	<b>331</b>

#### 4.2.9. Операционные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Расходы на содержание персонала	29 891	29 616
Амортизация	1030	1110
Расходы на содержание имущества	1 970	1 799
Организационные и управленческие расходы	21 162	19 856
Прочие операционные расходы	96	706
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>54 149</b>	<b>53 087</b>

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

тыс. руб.	На 1 января 2018 г.	На 1 января 2017 г.
Прочие налоги и сборы	36	46
Налог на прибыль	7 694	10 911
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
<b>Итого</b>	<b>7 730</b>	<b>10 957</b>

#### 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

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

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

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

операционного риска;

рыночного риска.

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.01.2018 установлено в размере 8%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. собственные средства (капитал) Банка составили 542 748 тыс. руб., что на 30 417 тыс. руб. или 5,9% больше, чем на начало отчетного года.

В состав собственных средств (капитала) Банка включены следующие инструменты:

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого в том числе:	542 748	30 417	512 331
Базовый капитал, в т.ч.:	512 535	42 822	469 713
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	250000	0	250000
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	261977	42 764	219213
Нераспределенная прибыль (убыток):	769	0	769
- прошлых лет	769	0	769
- отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы	-211	58	-269
Основной капитал	512 535	42 822	469713
Дополнительный капитал	30 213	-12 405	42 618

Значительную долю 94,4% собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018г. составил основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 512 535 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает резервный фонд, который на 01.01.2018г. сформирован в сумме 261 977 тыс. руб. Уставный капитал составляет 250 000 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 30 213 тыс. руб., источником его формирования выступает прибыль за отчетный период (100%).

В течение 2017 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.01.2018г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 63,6%, что на 55,6% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение – 60,0% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 55,5%, а норматива достаточности основного капитала на 54,0%. Фактическое значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2018г. составило 54,0387% при минимуме 1,250%.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2018г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2017г.
Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X
Подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X
Необходимые для определения достаточности базового капитала	853 674	194 957	658 717
Необходимые для определения достаточности основного капитала	853 674	194 957	658 717
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	853 674	194 957	658 717
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	60,0	-11,3	71,3
Достаточность основного капитала	60,0	-11,3	71,3
Достаточность собственных средств (капитала)	63,6	-14,2	77,8

#### 4.3.1. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01 января 2018г.

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	<a href="#">24</a> , <a href="#">26</a>	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый	X	250 000	"Уставный капитал и	<a href="#">1</a>	250 000

	капитал			эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"		
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	<a href="#">31</a>	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	<a href="#">46</a>	30 213
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	<a href="#">15</a> , <a href="#">16</a>	266 315	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	<a href="#">32</a>	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	<a href="#">46</a>	30 213
2.2.1			266 315	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	<a href="#">10</a>	2 719	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	169	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.1</a> таблицы)	<a href="#">8</a>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	169	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	<a href="#">9</a>	169

	( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)			отложенных налоговых обязательств" ( <a href="#">строка 5.2</a> таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	42	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">41.1.1</a>	42
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	<a href="#">9</a>	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">10</a>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	<a href="#">21</a>	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	<a href="#">20</a>	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию ( <a href="#">строка 3.1.1</a> таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы ( <a href="#">строка 3.1.2</a> таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	<a href="#">25</a>	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	<a href="#">16</a>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	<a href="#">37</a> , <a href="#">41.1.2</a>	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	<a href="#">52</a>	-
7	"Средства в кредитных	<a href="#">3</a> , <a href="#">5</a> , <a href="#">6</a> ,	746 948	X	X	X



	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	<a href="#">7</a>				
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">18</a>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	<a href="#">19</a>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">39</a>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	<a href="#">40</a>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">54</a>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	<a href="#">55</a>	-

#### 4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

По состоянию на 01.01.2018г. показатель финансового рычага составил 63,4%, ниже данных на 01.01.2017г. на 2,9%, что в основном обусловлено увеличением величины балансовых активов.

Наименование показателя	Значение на	
	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Основной капитал, тыс. руб.	512 535	469 713

Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	808 291	708 196
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	63,4	66,3

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2018г. составила 808 291 тыс. руб.

Раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности» формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) не публикуется, так как Банк не относится к системно значимым кредитным организациям, которые обязаны соблюдать числовое значение норматива краткосрочной ликвидности.

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

##### **4.5.1. 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 01.01.2018г. составили 2 234 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

##### **4.5.2. 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.

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

За 2017 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 47 575 тыс. руб. От операционной деятельности использование денежных средств и их эквивалентов составило 46 394 тыс. руб.

За 2017 год в сравнении с соответствующим периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 71 846 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 172 837 тыс. руб. прирост по ссудной задолженности.

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

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

Денежные средства, в том числе	01.01.2018 года	01.01.2017 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(46 394)	(320 383)
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(1149)	(348)
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	(32)	(344)

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

#### 5.1. Информация о видах значимых рисков

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.

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

Эффективность организации системы управления рисками во многом определяется классификацией рисков. В процессе своей деятельности Банк сталкивается с совокупностью различных видов рисков, отличающихся между собой по совокупности внешних и внутренних факторов, влияющих на их уровень.

В соответствии со спецификой Банка и уровнем развития регионального рынка банковских услуг в Банке контролируются следующие риски:

**Кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

**Риск концентрации** – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

**Риск ликвидности** - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

**Процентный риск** – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

**Валютный риск** - риск убытков у Банка вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте при совершении операций путем установления курсов покупки и продажи валют для клиентов Банка и принятия открытых позиций по отдельным валютам.

**Стратегический риск** - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучёте или недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объёме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

**Правовой риск** – риск возникновения убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;
- нахождение юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

**Репутационный риск** - риск возникновения убытков у Банка в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

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

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

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

## **5.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

В структуру органов управления Банка и структурных подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба управления рисками.

Полномочия Общего собрания участников:

- принимает решение об изменении уставного капитала;
- принимает решение о распределении чистой прибыли Банка между участниками;
- принимает решение об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случае, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период.

Полномочия Совета директоров:

- утверждает Стратегию управления банковскими рисками и капиталом ООО «РУСБС»;
- утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль за его реализацией;
- определяет склонность к риску и целевые уровни риска;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом, процедуры стресс-тестирования;
- утверждает внутренние документы Банка, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками, а также утверждение дополнений и изменений к ним;

- утверждает принципы идентификации значимых рисков;
- рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- участвует в разработке и утверждает ВПОДК;
- осуществляет контроль за выполнением ВПОДК;
- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок СВА соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- рассматривает информацию, предоставляемую Руководителем СУР об оценке уровня основных банковских рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам;
- осуществляет контроль за полнотой и периодичностью, предоставляемых Руководителем СУР, отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;
- организация системы управления банковскими рисками;
- утверждение показателей, используемых для оценки уровня банковских рисков, и установление их пограничных значений (лимитов);
- осуществляет контроль использования лимитов по значимым рискам;
- осуществление контроля за деятельностью Председателя Правления и Правления Банка;
- принимает решения об одобрении крупных сделок, и сделок, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Положении о Совете директоров ООО «РУСБС»;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала;
- принимает меры по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка на основе предоставляемых отчетов ВПОДК.

#### Полномочия Правления:

- обеспечивает условия для эффективной реализации Стратегии по управлению банковскими рисками и достаточностью капитала ООО «РУСБС»;
- осуществляет общее управление банковскими рисками;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- рассматривает информацию, предоставляемую Руководителем СУР об оценке уровня основных банковских рисков;
- рассматривает результаты стресс-тестирования и предоставляет на рассмотрение Совету директоров;
- несет ответственность за организацию практической реализацией решений Совета директоров;
- осуществляет контроль соблюдения установленных процедур по управлению банковскими рисками, объемами принятых рисков и соблюдением установленных лимитов.

#### Полномочия Председателя Правления:

- обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам банковскими рисками, в том числе определение полномочий и ответственности структурных подразделений и (или) должных лиц, осуще-



ствляющих управление банковскими рисками, определение порядка взаимодействия между ними;

- рассматривает внутренние документы Банка, регулирующих основные принципы и порядок управления банковскими рисками;
- вносит предложения по изменению показателей, используемых для оценки уровня банковских рисков.

Полномочия Службы внутреннего аудита:

- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и достаточностью капитала;
- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- информирует Совет директоров о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- осуществляет контроль за выполнением принятых в Банке процедур по управлению банковскими рисками.

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- участвует в разработке внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке;
- осуществляет контроль за актуальностью внутренних документов по управлению банковскими рисками путем проведения регулярных проверок на предмет соответствия требованиям законодательства РФ и рекомендациям Банка России.

Полномочия Службы управления рисками:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- осуществляет оценку достаточности капитала для покрытия банковских рисков с целью обеспечения непрерывного функционирования Банка в случае реализации учтенных банковских рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- составляет и предоставляет отчетность о результатах оценки уровня, принимаемых Банком рисков органам управления Банка, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- координирует и контролирует работу всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками;
- осуществляет контроль за соблюдением установленных предельных значений (лимитов) банковских рисков.

### **5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка формируется в соответствии с внутренним положением «Стратегия управления банковскими рисками и капиталом в ООО «РУСБС». Цель Стратегии - создание системы управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- Выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала и контроля за их объемами.
- Оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка.
- Планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками в рамках ВПОДК позволяет Банку:

- 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 Банка 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.

#### **5.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки**

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

Оценка рисков в рамках ВПОДК осуществляется Банком с учетом методов оценки рисков, установленными Положением Банка России от 28 июня 2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положением Банка России от 20 марта 2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Положением Банка России от 03 ноября 2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 03 декабря 2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Инструкцией Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», за исключением случаев, когда указанные методы не учитывают всех факторов

кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком.

Для нефинансовых рисков Банком разработана методология, обеспечивающая их оценку качественными методами на основе профессионального суждения, формируемого по результатам анализа факторов возникновения риска. К нефинансовым рискам Банка относятся: правовой риск, риск потери деловой репутации и стратегический риск.

В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов, исходя из фазы цикла деловой активности, совокупного предельного объема риска, который Банк готов принять исходя из целей, установленных в его стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков (далее - склонность к риску), а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Для соблюдения плановых показателей и целевой структуры рисков Банк осуществляет управление рисками с использованием различных методов.

Методы управления кредитным риском:

- Анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам.
- Непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску.
- Внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков.
- Ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий.
- Формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам.
- Управление обеспечением по кредитным продуктам.
- Работа по проблемной задолженности.
- Мониторинг и контроль уровня кредитного риска.
- Аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

К методам управления рисками концентрации в Банке относятся:

- Регламентированная децентрализация механизмов идентификации связей контрагентов;
- Установление лимитов в разрезе контрагентов и групп связанных контрагентов;
- Выделение групп контрагентов в разрезе отраслевой принадлежности;
- Анализ портфеля в разрезе клиентских сегментов и банковских продуктов.

Управление рыночным риском осуществляется Банком через управление валютным риском.

Для управления валютным риском Банк использует следующие подходы:

- Установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016г. №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением».
- Ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.

Методы управления процентным риском:

- Установление согласования активов и пассивов по срокам и суммам их погашения, а также способам установления процентных ставок.
- Классификация активов и пассивов в зависимости от чувствительности к изменению уровня процентных ставок.
- Гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с

Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

- Установление лимитов.

Управление риском ликвидности реализуется Банком через следующие процедуры:

- Ограничение риска через установление лимитов избытка (дефицита) ликвидности;
- Стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Управление операционным риском в Банке связано со следующими процедурами:

- Регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- Организация системы безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- Экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- Использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- Система повышения квалификации персонала;
- Развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- Организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- Закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

## **5.5. Политика Банка в области снижения рисков**

Основными направлениями регулирования возникающих рисков является разработка и реализация мероприятий по предотвращению или минимизации связанных с ними потерь. Это предполагает создание стратегии управления банковскими рисками, то есть основ политики принятия решений таким образом, чтобы своевременно и последовательно использовать все возможности развития Банка и одновременно удерживать риски на приемлемом и управляемом уровне.

Минимизация банковских рисков предполагает осуществление комплекса мероприятий, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

Банком выработаны определенные методы регулирования и снижения банковских рисков, к которым относятся: диверсификация; концентрация; лимитирование и резервирование.

## **5.6. Информация о составе и периодичности отчетности Банка по банковским рискам и капиталу**

Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

- Отчет о результатах выполнения ВПОДК, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- Отчет о результатах стресс-тестирования;
- Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- Отчет о выполнении обязательных нормативов Банка;
- Отчет об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- Отчет о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска;
- Отчет об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- Отчет об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- Отчет о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;

Отчетность ВПОДК формируется Службой управления рисками на регулярной основе. Отчеты о результатах выполнения ВПОДК и отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров, Правлению и Председателю Правления Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются Совету директоров - ежеквартально, Правлению и Председателю Правления Банка – не реже одного раза в месяц.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

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

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	45 287	0	0	45 287
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	8 784
2.1	Обязательные резервы	2 234	0	0	2 234
3	Средства в кредитных организациях	2 163	0	0	2 163
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	744 785	0	0	744 785
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 719	0	0	2 719
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 238	0	0	7 238
13	<b>Всего активов</b>	<b>810 976</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>810 976</b>
	<b>Обязательства</b>		0	0	

14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	266 315	0	0	266 315
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	74 706	0	0	74 706
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	465	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	914	0	0	914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>267 694</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>543 282</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>543 282</b>

\* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	<b>Активы</b>				
1	Денежные средства	89 515	0	0	89 515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218	0	0	9 218
2.1	Обязательные резервы	1 2 89	0	0	1 2 89
3	Средства в кредитных организациях	2 286	0	0	2 286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	600 647	0	0	600 647
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 600	0	0	2 600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	5 609	0	0	5 609
13	<b>Всего активов</b>	<b>709 875</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>709 875</b>



	<b>Обязательства</b>	0	0	0	0
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	194 469	0	0	194 469
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	71 817	0	0	71 817
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 771	0	0	1 771
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	889	0	0	889
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>197 129</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 129</b>
	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>512 746</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>512 746</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.

## 5.8. 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 избежать чрезмерной диверсификации и концентрации. Задача определения оптимального соотношения между данными методами решается путем установления лимитов кредитования и резервирования.

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

[illegible]

Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	6 722	0	6 722	0	0	0	0	409	409	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	25	20	0	5	0	0	0	1	0	1	0	0
Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссуды, предоставленные участникам	107 756	0	107 756	0	0	0	0	4 872	4 872	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	1 093	0	0	1 093	0	0	0	339	0	339	0	0
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	435 630	1 726	407 806	20 598	0	5500	5500	33 737	23 911	4 326	0	5500
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	436 723	1 726	407 806	21 691	0	5500	5500	34 076	23 911	4 665	0	5500
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 454	0	5417	37	0	0	0	326	318	8	0	0
Требования	30	22	0	8	0	0	0	2	0	2	0	0

по получению процентных доходов (по физическим лицам)												
Реструктурир ованные ссуды	5 350	0	5 350	0	0	0	0	535	535	0	0	0
Ссуды, предоставле нные участникам	98 019	0	98 019	0	0	0	0	3 113	3 113	0	0	0

По состоянию на 01 января 2018 г. реструктурированной задолженности нет.

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	12660	0	12660
Залог оборудования	0	24574	0	24574
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	3053	2811	5864
Гарантии и поручительства	0	0	4360	4360
Прочее обеспечение (тмц)	0	790310	0	790310
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>830 597</b>	<b>7 171</b>	<b>837 768</b>

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	4559	0	4559
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	5901	2341	8242
Гарантии и поручительства	0	0	6260	6260
Прочее обеспечение (тмц)	0	548484	0	548484
<b>Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам</b>	<b>0</b>	<b>558944</b>	<b>8601</b>	<b>567 545</b>

По состоянию на 01.01.2018г. доля просроченной задолженности в кредитном портфеле составила 0,9% или 5500 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2017г. доля просроченных кредитов в кредитном портфеле составляла 1,3%.

Проведенная оценка концентрации, как составляющая оценки кредитного риска через расчет обязательных нормативов банка по состоянию на 01.01.2018г. показала соблюдение установленных числовых значений нормативов:

Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) по состоянию на 01.01.2018г. составил 24,7% от объема собственных

средств (капитала) Банка (лимит 25%); норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) составил 106,3% от объема собственных средств (капитала) Банка (лимит 800%); норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (Н9.1) составил 19,0% от объема собственных средств (капитала) Банка (лимит 50%); норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25) составил 19,8% от объема собственных средств (капитала) Банка (лимит 20%).

Степень подверженности банка риску концентрации незначительна, так как объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 25% от величины собственных средств (капитала) банка, а объем требований к связанному с Банком лицу (группе связанных с Банком лиц) не превышает 20% от объема собственных средств (капитала) банка.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2018 г. составил 654 924 тыс. рублей, в том числе в разрезе основных инструментов:

	На 01.01.2018 г., тыс. руб.	Среднее значение за отчетный период, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям	973	809
Ссудная задолженность	653 951	574 449
Условные обязательства кредитного характера	0	0

## 5.9. 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:

Полномочия Совета директоров:

- ✓ утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности), а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- ✓ обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- ✓ осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками;
- ✓ осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых отчетов об оценке уровня основных банковских рисков;

- ✓ утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- ✓ утверждение предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- ✓ оценка эффективности управления банковскими рисками;
- ✓ контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.
- ✓ рассматривает результаты проверок СВА по соблюдению внутренних документов по управлению риском ликвидности.

#### Полномочия Правления:

- ✓ общее управление ликвидностью;
- ✓ разработка предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по Банку;
- ✓ рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним по вопросам деятельности Банка (положений, порядков, правил, методик, регламентов, тарифов и т.п.), в том числе, о порядке подписания и оформления банковских операций, корреспонденции и документации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции Общего собрания участников и Совета директоров Банка;
- ✓ реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- ✓ определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- ✓ определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- ✓ разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и контроль их исполнения;
- ✓ определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы.
- ✓ ответственность за организацию практической реализации решений Совета директоров Банка.

#### Полномочия Председателя Правления:

- ✓ текущее управление ликвидностью;
- ✓ контроль за расчетом обязательных нормативов и их полученных значений;
- ✓ определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- ✓ реализация активов по срокам, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- ✓ переоформление обязательств на сроки, по которым нормативы ликвидности соблюдаются;
- ✓ координация действий структурных подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- ✓ инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

#### Полномочия Руководителя СВА:

- ✓ контроль за соблюдением положений внутренних документов Банка по управлению ликвидностью;

- ✓ оценка эффективности внутренних процедур кредитной организации по управлению риском ликвидности;
- ✓ оценка соблюдения установленных процедур по управлению ликвидностью;
- ✓ оценка качества управленческих решений, принятых сотрудниками, ответственными за управление ликвидностью;
- ✓ предоставление информации Совету директоров о нарушениях, выявленных при проверке выполнения требований внутренних документов Банка по управлению риском ликвидности.

#### Полномочия Руководителя СВК:

- ✓ контроль за актуальностью положений внутренних документов Банка по управлению ликвидностью путем проведения регулярных проверок на предмет соответствия требованиям законодательства;
- ✓ участие в разработке внутренних документов Банка по управлению ликвидностью с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и системы внутреннего контроля, разработанной в Банке.

#### Полномочия Учетно-операционного и хозрасчетного отдела:

- ✓ ежедневное предоставление сведений о фактических остатках средств в кассе и на корреспондентском счете, а также ежедневный финансовый план на текущий день;
- ✓ предложение и оценка возможности внедрения новых услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях их заинтересованности в сохранении остатков на счетах в Банке;
- ✓ установление очередности платежей по их важности;
- ✓ инициация изменения банковских тарифов;
- ✓ планирование продажи материальных активов.

#### Полномочия Кредитно-коммерческого и инновационного отдела:

- ✓ контроль за соблюдением установленных лимитов по суммам кредитов по срокам их востребования;
- ✓ ежедневное информирование Руководителя СУР о предстоящей выдаче/погашении кредитов, создании/восстановлении резервов на возможные потери по ссудам и доходах/расходах по кредитным операциям;
- ✓ предоставление информации о перспективах высвобождения ресурсов с рынка; информации об объемах привлеченных банком депозитов физических и юридических лиц, плановый график их возврата;
- ✓ инициация изменения лимитов кредитования (снижение, увеличение, фиксирование, закрытие);
- ✓ принятие мер по досрочному возврату кредитов;
- ✓ пересмотр сроков выдаваемых кредитов;
- ✓ инициация изменения процентных ставок и тарифов;
- ✓ предложение и оценка новых продуктов по привлечению депозитных средств;
- ✓ определение перечня клиентов, кредитование которых должно/не должно прекращаться.

#### Полномочия Руководителя СУР:

- ✓ разработка внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риском ликвидности);
- ✓ сбор и ведение показателей о состоянии ликвидности в Банке;
- ✓ анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- ✓ ежеквартальный анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Банка развития событий (проведение стресс-тестирования);
- ✓ контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- ✓ регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности о результатах оценки уровня принимаемых банком рисков, в том числе риска потери ликвидности (Председателю Правления – ежедневно; Правлению – еженедельно; Совету директоров – ежемесячно);
- ✓ инициатива внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- ✓ выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности.

### **Факторы возникновения риска ликвидности**

Возникновение риска ликвидности может быть обусловлено внешними и (или) внутренними факторами.

К внешним факторам относятся:

- политические и социальные факторы (обострение экономического кризиса в стране, стихийные бедствия, неустойчивость политического режима и т.д.);
- экономические факторы (неустойчивость валютных курсов, инфляция, утрата доверия клиентов к банковской системе в целом и т.д.);
- отсутствие ресурсной поддержки на межбанковском рынке;
- организация системы рефинансирования в ЦБ;
- степень совершенствования банковского законодательства;
- ненадежность клиентов и банков-партнеров;
- неэффективность надзорных функций.

К внутренним факторам относятся:

- снижение собственного капитала банка;
- отсутствие собственных денежных средств;
- качество и количество активов и депозитов;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование;
- определенная зависимость от внешних источников и факторов;
- значительная зависимость от одного рынка или небольшого числа клиентов в плане привлечения депозитов;
- несопряженность активов и пассивов по срокам;
- потеря деловой репутации Банка;
- нерациональная организационная структура Банка.

### **Методы управления ликвидностью**

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

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



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

В течение 2017 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 2017 год, стресс-тестов Банк показал умеренный уровень стрессовой устойчивости, что позволяет говорить о сбалансированной политике по привлечению и размещению ресурсов, о финансовой устойчивости Банка, а также о соответствии принимаемых решений руководством Банка конъюнктуре банковского сектора как на региональных уровнях, так и по России в целом.

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

Показатели ликвидности на 01.01.2018г. и 01.01.2017г.

Показатель	На 01 января 2018 г	На 01 января 2017 г
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	87,1	174,6
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	142,2	253,5
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	0,2	0,3

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	<b>Активы</b>						
1	Денежные средства	45 287	0	0	0	0	<b>45 287</b>

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	0	0	<b>8 784</b>
2.1	Обязательные резервы	2 234	0	0	0	0	<b>2 234</b>
3	Средства в кредитных организациях	2 163	0	0	0	0	<b>2 163</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	228 430	193 254	322 123	978	0	<b>744 785</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 719	<b>2 719</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	6 553	523	162	0	0	<b>7 238</b>
13	<b>Всего активов</b>	<b>291 217</b>	<b>193 777</b>	<b>322 285</b>	<b>978</b>	<b>2 719</b>	<b>810 976</b>
<b>Обязательства</b>							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 382	13 243	2 553	137	0	<b>266 315</b>
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	58 773	13 243	2 553	137	0	<b>74 706</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через	0	0	0	0	0	<b>0</b>

	прибыль или убыток						
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	465	0	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	389	325	200	0	0	914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>250 771</b>	<b>14 033</b>	<b>2 753</b>	<b>137</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>40 446</b>	<b>179 744</b>	<b>319 532</b>	<b>841</b>	<b>2 719</b>	<b>543 282</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>40 446</b>	<b>220 190</b>	<b>539 722</b>	<b>540 563</b>	<b>543 282</b>	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		до востребо- вания 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	89 515	0	0	0	0	89 515
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218	0	0	0	0	9 218
2.1	Обязательные резервы	1 289	0	0	0	0	1 289
3	Средства в кредитных организациях	2 286	0	0	0	0	2 286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	332 782	30 307	236 221	1 337	0	600 647
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	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 600	2 600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5 280	312	17	0	0	5 609
13	<b>Всего активов</b>	<b>439081</b>	<b>30 619</b>	<b>236 238</b>	<b>1 337</b>	<b>2 600</b>	<b>709875</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	171 160	6 333	15 982	994	0	194 469
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	47 976	6 333	15 982	994	0	71 285
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 771	0	0	0	1 771
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	432	180	277	0	0	889
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>171 592</b>	<b>8 284</b>	<b>16 259</b>	<b>994</b>	<b>0</b>	<b>197 129</b>
24	<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>267489</b>	<b>22 335</b>	<b>219 979</b>	<b>343</b>	<b>2600</b>	<b>512746</b>
25	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>267489</b>	<b>289824</b>	<b>509803</b>	<b>510146</b>	<b>512746</b>	

## 5.10. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в

результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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

### 5.11. 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 2017 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 2017 года умеренная и контролируемая Банком.

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

На 1 января 2018 года 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>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	234 526	218 439	337 209	1 157	0	791 331
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных активов</b>	<b>234 526</b>	<b>218 439</b>	<b>337 209</b>	<b>1 157</b>	<b>0</b>	<b>791 331</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 258	13 460	2 621	138	0	42 477
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>26 258</b>	<b>13 460</b>	<b>2 621</b>	<b>138</b>	<b>0</b>	<b>42 477</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>208 268</b>	<b>204 979</b>	<b>334 588</b>	<b>1 019</b>	<b>0</b>	<b>748 854</b>

На 1 января 2017 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	338 319	46 627	246 541	1 687	0	633 174
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
<b>Всего процентных активов</b>	<b>338 319</b>	<b>46 627</b>	<b>246 541</b>	<b>1 687</b>	<b>0</b>	<b>633 174</b>
<b>Процентные обязательства</b>						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 138	6 787	16 283	997	0	<b>50 205</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	<b>0</b>
<b>Всего процентных обязательств</b>	<b>26 138</b>	<b>6 787</b>	<b>16 283</b>	<b>997</b>	<b>0</b>	<b>50 205</b>
<b>Процентный разрыв</b>	<b>312 181</b>	<b>39 840</b>	<b>230 258</b>	<b>690</b>	<b>0</b>	<b>582 969</b>

## 5.12. Валютный риск

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

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

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.01.2018 года составила 1 562 тыс. рублей или 0,2873%, что составляет менее 2% от капитала Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2018 г., в тыс. руб.

	На 1 января 2018 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	44 051	339	897	0	<b>45 287</b>
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 784	0	0	0	<b>8 784</b>
3	Средства в кредитных организациях	1 876	71	216	0	<b>2 163</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	744 785	0	0	0	<b>744 785</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>

6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 719	0	0	0	2 719
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	7 238	0	0	0	7 238
13	<b>Всего активов</b>	<b>809 453</b>	<b>410</b>	<b>1 113</b>	<b>0</b>	<b>810 976</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	266 273	13	29	0	266 315
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	465	0	0	0	465
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	914	0	0	0	914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>267 652</b>	<b>13</b>	<b>29</b>	<b>0</b>	<b>267 694</b>
24	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>541 801</b>	<b>397</b>	<b>1 084</b>	<b>0</b>	<b>543 282</b>

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	<b>Активы</b>					
1	Денежные средства	87 811	591	1 113	0	89 515



2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	9 218	0	0	0	<b>9 218</b>
3	Средства в кредитных организациях	1 812	45	429	0	<b>2 286</b>
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
5	Чистая ссудная задолженность	600 647	0	0	0	<b>600 647</b>
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	<b>0</b>
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	<b>0</b>
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	<b>0</b>
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	<b>0</b>
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 600	0	0	0	<b>2 600</b>
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	<b>0</b>
12	Прочие активы	5 609	0	0	0	<b>5 609</b>
13	<b>Всего активов</b>	<b>707 697</b>	<b>636</b>	<b>1 542</b>	<b>0</b>	<b>709 875</b>
<b>Обязательства</b>						
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	<b>0</b>
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	<b>0</b>
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	194 428	14	27	0	<b>194 469</b>
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	<b>0</b>
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	<b>0</b>
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1771	0	0	0	<b>1 771</b>
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	<b>0</b>
21	Прочие обязательства	889	0	0	0	<b>889</b>

22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>197 088</b>	<b>14</b>	<b>27</b>	<b>0</b>	<b>197 129</b>
24	<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>510 609</b>	<b>622</b>	<b>1 515</b>	<b>0</b>	<b>512 746</b>

### 5.13. Фондовый риск

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.01.2018г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка ценных бумаг.

### 5.14. Правовой риск

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

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01.01.2018 года не имеется.

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

### 5.15. Стратегический риск

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

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

Основная цель управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

В течение 2017 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.

## **5.16. Операционный риск**

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

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

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

Минимизация операционного риска осуществляется путем применения следующих мер:

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 63,485%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива N1.0op (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива N1.0, установленное Банком России.

## **5.17. 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 «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», 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»;
- 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.

## 6. Операции со связанными сторонами

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

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

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

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
<b>АКТИВЫ</b>							

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	107 756	14,08%	80	15,0%	116698	13,77%	<b>224 534</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-4872	-	-	-	-9330	-	<b>-14202</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	20 242	0%	6 380	4,90%	22825	0%	<b>49447</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	14922		43		15924		<b>30889</b>
Процентные расходы	-4		-297		0		<b>-301</b>
Комиссионные доходы	1415		0		3313		<b>4728</b>
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-959		-3128				<b>-4087</b>
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		<b>0</b>

По состоянию на 01.01.2017 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	98019	15,84%	240	15,0%	108282	15,57%	<b>206541</b>
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-3113	-	-	-	-6517	-	<b>-9630</b>
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	7757	0%	6370	4,57%	25471	0%	<b>39598</b>
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	<b>-</b>
<b>Прибыль или убыток</b>							
Процентные доходы	18715		44		19952		<b>38711</b>
Процентные расходы	-3		-148		0		<b>-151</b>
Комиссионные доходы	1340		0		2910		<b>4250</b>
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-890		-3107				<b>-3997</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.

## 7. Вознаграждения персонала

В Банке установлена повременно-премиальная форма оплаты труда.

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

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

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

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

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

Общая списочная численность персонала Банка на 01 января 2018г. составила 69 - человек, из них численность управленческого персонала – 16 человек.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2017 год составила 22 850 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу – 8 443 тыс. руб. или 36,9% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 14 407 тыс. руб. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода, для работников данной категории не производились.

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

Выплаты вознаграждений ответственному лицу в течение отчетного периода не производились.

Независимые оценки системы оплаты труда в 2017 году не производились.

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

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся: единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка);

члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка);

иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка.

Численность категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, составляет 16 человек, в том числе членов коллегиального исполнительного органа — 4 человека.

Целью системы оплаты труда является:

обеспечение финансовой устойчивости Банка;

обеспечение соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

обеспечение реализации Стратегии развития Банка;

привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относится:

- соблюдение законодательства Российской Федерации и требований нормативных актов Банка России;
- порядок ведения бухгалтерского учета;
- стабильность доходов в целом по Банку в сравнении с предыдущим анализируемым кварталом отчетного года;
- стабильность доходов по банковским операциям и иным сделкам, совершаемым структурными подразделениями Банка.

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

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

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

Выплата вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, за 2017 год не производилась.

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



Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков по результатам работы за отчетный период не производились по причине не выполнения отдельных запланированных показателей в Бизнес-плане на 2017 год и Стратегии развития Банка на 2017 год.

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

При этом, не менее 40% нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке исходя из сроков получения финансового результата указанными работниками (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисление по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Отсроченные вознаграждения, либо выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка за 2017 год не производились.

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

Ниже указываются следующие сведения за 2017 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2017 г.	2016 г.	2017 г.	2016 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	5	-	12
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:	3128	3107	5315	4945
- фиксированная часть	3128	3107	5315	4945
- 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	-	-	-	-

#### 8. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018г. отсутствуют.

#### 9. Финансовый результат

Финансовый результат по итогам работы за 2017 год сложился в размере 38 266 тыс. руб., чистая прибыль ООО «РУСБС» составила 30 536 тыс. руб. (за 2016 год величина чистой прибыли составила – 42 764 тыс. руб.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15.03.2018г.



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.