



АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

620062, г. Екатеринбург, пр. Ленина 60а
тел.: /343/ 375-69-82, 375-70-42, тел./факс: /343/ 375-74-02
e-mail: nfk@etel.ru, www.USAC.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)
за 2016 год

Участникам Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) и иным лицам

Аудируемое лицо:

Наименование: Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью)

Основной государственный регистрационный номер:
1022600000114

Место нахождения: 357350 Ставропольский край, Предгорный район, станция Ессентукская, ул. Гагарина 148

Аудиторская организация:

Наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»

Основной государственный регистрационный номер: 1036604386367

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а.

Членство в саморегулируемой организации аудиторов:

Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603093084 от «23» декабря 2016 г.

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) (далее – Банк), состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2017 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;



АО «ЕКАТЕРИНБУРГСКИЙ АУДИТ-ЦЕНТР»

- Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017г.;

- Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2017 года;
- Пояснительной информации к годовой отчетности.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения заключения в соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, прилагаемая к настоящему Аудиторскому заключению годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 января 2017 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение



денежных средств за 2016 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального Закона от 02 декабря 1990 г. №395-1 «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2016 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;



в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2016 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Заместитель генерального директора
по аудиту АО «Екатеринбургский Аудит Центр»

(доверенность от 23 января 2017 года №31) Корноухова Татьяна Ивановна

21 марта 2017 года



**ГODOВАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ
ООО «РУСБС»
за 2016 год**

Содержание

Бухгалтерский баланс	8
Отчет о финансовых результатах	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	10
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	18
Отчет о движении денежных средств	21
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «РУСБС» за 2016 год	22
1. Общая информация о Банке	22
2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»	23
3. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики	26
4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности	29
4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	29
4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты	29
4.1.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	29
4.1.3. Чистая ссудная задолженность	29
4.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
4.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	31
4.1.6. Прочие активы	32
4.1.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	32
4.1.8. Средства кредитных организаций	32
4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	32
4.1.10. Выпущенные долговые обязательства	33
4.1.11. Прочие обязательства	33
4.1.12. Уставный капитал	33
4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	34
4.2.1. Процентные доходы	34
4.2.2. Процентные расходы	34
4.2.3. Изменение резерва на возможные потери	34
4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35
4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	35
4.2.6. Комиссионные доходы	35
4.2.7. Комиссионные расходы	35
4.2.8. Прочие операционные доходы	36
4.2.9. Операционные расходы	36
4.2.10. Возмещение (расход) по налогам	36
4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам	36
4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности	41
4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	41
4.5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования	41
4.5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств	41

4.5.3.	Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей	41
4.5.4.	Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон	42
5.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка	42
5.1.	Информация о видах значимых рисков	42
5.2.	Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	44
5.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	46
5.4.	Процедуры управления рисками и методы их оценки	47
5.5.	Политика Банка в области снижения рисков	48
5.6.	Информация о составе и периодичности отчетности Банка по банковским рискам и капиталу	49
5.7.	Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон	49
5.8.	Кредитный риск	52
5.9.	Риск ликвидности	56
5.10.	Рыночный риск	64
5.11.	Процентный риск	64
5.12.	Валютный риск	66
5.13.	Фондовый риск	69
5.14.	Правовой риск	69
5.15.	Стратегический риск	69
5.16.	Операционный риск	69
5.17.	Риск потери деловой репутации	70
6.	Операции со связанными сторонами	71
7.	Вознаграждение персонала	73
8.	Внебалансовые обязательства	77
9.	Финансовый результат	77

Код территории по ОКАТО	Бухгалтерская отчетность	
	Код кредитной организации (Филиала)	
07	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
	09231190	779

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитной организации: "Русский Банк Сбережений" (общество с ограниченной ответственностью), ООО "РВСБС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес: 357350, Ставропольский край, Пятигорский район, Ессентукская станция, Гагарина улица, 148

Код формы по ОКВД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	89515	51594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	9218	368652
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	1289	1596
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2286	2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	600647	400059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.5	2600	3362
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.6	5502	5620
13	Всего активов		709675	831442
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.9	194469	359751
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		71285	60572
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	4.1.11	1771	1301
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.11	889	407
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		197129	361459
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.12; 4.3	250000	250000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.3	219213	159306
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.3	769	769
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		42704	48818
35	Всего источников собственных средств		512746	469983
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ООО "РВСБС"
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон (87961)5-09-87
20.03.2017



Крыженик Г.Н.
Шилова Л.И.
Полоса Г.Ф.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (торговый номер)
07	09231190	179

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Кредитной организации

"Русский Банк Сбережений" (общество с ограниченной ответственностью), ООО "РБСБС"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 357350 Ставропольский край, Предгорный район, Ессентуковская станция, Гагарина улица, 148

Код формы по ОКД 0409007
Код отчетной формы (Формы)
тыс. руб.

Раздел 1. О прибыли и убытках

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	4.2.1	95315	75817
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	14994	1204
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	80321	75733
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего	4.2.2	1757	2606
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.2	37	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.2	1740	2606
2.3	по выданным долгосрочным обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		93558	74449
4	Изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.2.3	-8534	13156
4.1	изменения резервов на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2.3	-44	-109
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резервов на возможные потери		85024	87515
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2.4	731	427
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.5	-344	997
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.6	22565	23893
15	Комиссионные расходы	4.2.7	-1477	-1827
16	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резервов по прочим потерям	4.2.8	-12	3
19	Прочие операционные доходы	4.2.9	331	347
20	Чистые доходы (расходы)		108808	111354
21	Операционные расходы	4.2.9	53067	48802
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	9	53721	62457
23	Возмощения (расходы) по налогам	4.2.10	10957	12645
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	9	42764	49818
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	9	42764	49818

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

номер строки	наименование статьи	номер пояснения	данные за отчетный период	данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		42764	49818
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменения фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменения фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменения фонда удерживаемых денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		42764	49818

Председатель Правления ООО "РБСБС"
Олег Владимирович
И.П. Шолов
Телефон: (8750) 5-05-03
20.03.2017

Крылова Г.И.
Шолов П.И.
Попова Г.Ю.

Раздел 2. Сущность и содержание кредитного, ссудочного, расчетно-платежного, поручительского, гарантийного обязательств

[illegible][illegible]

«Экономическое развитие в странах с переходной экономикой»

«С. Чарльз» достигли пика в 1980-е годы, когда в США и Европе появились первые «супергерои» — персонажи комиксов, способные к сверхчеловеческим подвигам. В то время они были популярны среди подростков, но с течением времени их аудитория расширилась. В настоящее время супергерои являются одними из самых популярных персонажей в мире. Они появляются в фильмах, сериалах, играх и даже в рекламе. Супергерои стали частью массовой культуры и символом надежды на лучшее будущее.

аккумуляции дефицита капитала, инвесторов сдерживают высокие ставки налогообложения и высокие ставки инфляции. В результате инвесторы предпочитают инвестировать в недвижимость, а не в акции, что приводит к снижению уровня инвестиций в реальную экономику. В результате экономика теряет конкурентоспособность и снижается уровень жизни населения.

Подраздел 2.141. Кредитный риск при привлечении средств на рынок внутренних регионов

Номер строки	Наименование показателя	Показатель	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			Тыс. руб.
			Специальность (инструментов), сформированных по среднему на основе внутреннего рейтинга	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Специальная активная	Специальность (инструментов), сформированных по среднему на основе внутреннего рейтинга	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Специальная активная		
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутреннего рейтинга	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутреннего рейтинга									

P

Индекс и т.п. Сведения о заявителе	Идентификационный код заявителя	Номер полиса	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Номер СРОЧНО	2	3	4	5
0	СРОЧНО			45
0	СРОЧНО		14819	14051
0	СРОЧНО		29482	20724
0	СРОЧНО		22537	22686
0	СРОЧНО		70145	71560
0	СРОЧНО			3
0	СРОЧНО			3

Продолжение 23. Выходный тираж

Коды по классификации операций	Наименование операции	Исходный показатель	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Средств, полученных в результате операций, в том числе:			
7.1	процентный риск, всего, в том числе:			
7.1.1	общий			
7.1.2	специальный			
7.1.3	гидро-риск и ветро-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска			
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:			
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный			
7.2.3	гидро-риск и ветро-риск по опционам, включенным в расчет фондового риска			
7.3	валютный риск, всего, всего, в том числе:			
7.3.1	гидро-риск и ветро-риск по опционам, включенным в расчет валютного риска			
7.4	товарный риск, всего, в том числе:			
7.4.1	основной товарный риск			
7.4.2	производственный товарный риск			
7.4.3	гидро-риск и ветро-риск по опционам, включенным в расчет производственного риска			

[illegible]

№	Наименование показателя	Показатель	Данные за отчетный год	Процент выполнения (+) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Power				
2	Средняя				

1.	Сумма списанных в расходы на возмещение потерь, всего:	30754	6546	24208
1.1	по судам, судам и причалам в портах заграничности	34654	7962	26692
1.2	по иным транспортным средствам, по которым существуют риски повреждения потерь, и прочие	2382	584	1800
1.3	по другим обязательствам, признанным в отчетном периоде, и прочим			
1.4	по обязательствам, признанным в отчетном периоде, и прочим			

Раздел 4. Информация о показателях деятельности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	Освоенная сумма, тыс. руб.	3	4	5	6	7
2	Всего		460713	460962	460962	460962
3	Показатель финансового результата по строке 1, процент		758196	898397	729246	1007280
			66,3	70,5	64,4	48,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.01 ООО "РУСБС"
2	Идентификационный номер инструмента	1.01 не применимо
3	Применимое право	1.01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1.01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1.01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1.01 на индивидуальной основе
7	Тип инструмента	1.01 доли в уставном капитале
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1.01 250 000 тыс руб
9	Номинальная стоимость инструмента	1.01 250 000 (RUB)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1.01 обязательство, учитываемое по балансовой стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1.01 12-03-2014
12	Наличие срока по инструменту	1.01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1.01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1.01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1.01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1.01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1.01 не применимо
18	Ставка	1.01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1.01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1.01 полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1.01 нет
22	Характер выплат	1.01 накопительный
23	Конвертируемость инструмента	1.01 не конвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1.01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1.01 не применимо
26	Ставка конвертации	1.01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1.01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1.01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1.01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1.01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1.01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1.01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1.01 не применимо
34	Механизм восстановления	1.01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1.01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1.01 да
37	Описание несоответствий	1.01 не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта www.rusbcbank.ru

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 94473, в том числе в следст
1.1. выдачи ссуд 50981;
1.2. изменения качества ссуд 43492;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
1.4. иных причин _____

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 86511, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных _____;
2.2. погашения ссуд 62455;
2.3. изменения качества ссуд 24056;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком _____;
2.5. иных причин _____

Председатель Правления ООО "РУСБС"

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель

Телефон: (87961)5-09-87

20.03.2017



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.

Попова Г.Ф.

Код перепродажи на ОКЕЛГО	Код кредитной организации (ФАНАТО)	
	на ОКЕЛГО	регистрационный номер (порядковый номер)
07	08231190	170

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2017 года

Кредитная организация: "Русский Банк Сбережений" (общество с ограниченной ответственностью, ООО "РУСБАНК")
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)
Почтовый адрес: 397300, Ставропольский край, Пролетарный район, Бонинская улица, 148
Код формы по ОКУД 0405013
Издания (Годовой)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала Банка (Н1.1, базисной группы (Н10.1))	4.1	4.8	71.3	64.1
2	Норматив достаточности основного капитала Банка (Н1.2, базисной группы (Н10.2))	4.3	5.0	71.3	64.1
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (Н1.3, базисной группы (Н10.3))	4.3	8	77.8	71.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив ликвидности Банка (Н10)	4.7	18	114.8	108.8
6	Норматив текущей ликвидности Банка (Н10.1)	4.3	50	265.5	138.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н10.2)	4.3	120	0.0	0.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банка (Н10)		25	максимальное	максимальное
9	Норматив максимального размера кредитных рисков Банка (Н10.1, базисной группы (Н10.1))		800	максимальное	максимальное
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставляемых Банком своим участникам (акционерам) (Н10.1)		50	максимальное	максимальное
11	Норматив совокупной величины риска по акциям Банка (Н10.1)		3	0.1	0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н10.2), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н10.2)		0	0	0
13	Норматив соотношения суммы депозитов вклада в банк и облигаций в банк к сумме обязательств РНКО (Н10.3)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н10.3)		0	0	0
15	Норматив максимального совокупного величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н10.4)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, своим клиентам - участникам расчетов (Н10.5)		0	0	0
17	Норматив максимального соотношения размера ипотечного портфеля к объемам выданных облигаций с ипотечным покрытием (Н10.6)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Банковской группы (Н10.7)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателей финансового риска

Подраздел 2.1. Расчет размера базисных активов и андерлайтовых требований под риском для расчета показателя финансового риска
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		708619
2	Поправка в части вложения в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытого валютных позиций Банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации на кредитного лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового риска		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части привязки к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитных клиентов		0
7	Прочие поправки		1408
8	Величина базисных активов и андерлайтовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового риска, всего:		708440

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового риска
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер базисных активов		
1	Величина базисных активов, всего:		708440
2	Уменьшающая поправка на сумму показателя, применяемых в уменьшение величины источников основного капитала		209
3	Величина базисных активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего:		708198
4	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Поправка на кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер максимальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащий списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0
7	Уменьшающая поправка на сумму перенесенной вариационной маржи в установленном случае		0
8	Поправка в части требования Банка - участника сделки в централизованному контрагенту на исполнение сделки клиента		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), всего:		0
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами (без учета клиентов), всего:		0

13	Поправка на величину нетто-денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по параллельным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом потерь (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (УОК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК), всего		0
18	Поправка в части снижения коэффициентов кредитного капитала		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (УОК) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и резервы			
20	Основной капитал		489713
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риски для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		1248196
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Бюджету II (строка 20 / строка 21), процент		39,3

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер положения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), исключенных в числитель НОБ (НЗТ)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным базисным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-25 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (НЗБ), кредитной организации (НЗТ), процент	



Handwritten signature in blue ink.

Храмова Г.Н.

Шилсва П.И.

Полова Г.Ф.

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
07	06221380	779

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2017 года

Кредитной организации "Русский Банк Сбережений" (общество с ограниченной ответственностью), ООО "РУСБС"
(полное фирменное и сокращенное фирменные наименования)

Почтовый адрес 357350, Ставропольский край, Предгорный район, Ессентульская станция, Газарина улица, 140

Код формы по ОКУД 0408014
Квартальная (Годовая)
пер. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		53178	37240
1.1.1	продукты полученных		95384	38732
1.1.2	продукты уплаченных		-1757	-2608
1.1.3	комиссии полученные		22555	23883
1.1.4	комиссии уплаченные		-1477	-1827
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	расходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	расходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		731	427
1.1.8	прочие операционные доходы		331	294
1.1.9	операционные расходы		-91900	-47090
1.1.10	расход (высвобождение) по налогам		-109999	-11981
1.2	Прирост (сокращение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-37361	187332
1.2.1	чистый прирост (сокращение) по обязательствам размерам на счетах в Банке России		307	1149
1.2.2	чистый прирост (сокращение) по активам в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (сокращение) по операциям завышенности		-20000	13399
1.2.4	чистый прирост (сокращение) по прочим активам		-515	200
1.2.5	чистый прирост (сокращение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (сокращение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (сокращение) по средствам клиентов, на балансовых кредитных организациях		-165382	152186
1.2.8	чистый прирост (сокращение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (сокращение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (сокращение) по прочим обязательствам		495	-1
1.3	Итого по разделу 1 (стр. 1.1 + стр. 1.2)	4.5.4	-320383	304772
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение собственных средств, нематериальных активов и материальных активов	4.5.4	-349	-157
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных активов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5.4	-349	-157
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Законы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выпущенных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выпущенные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений обменных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.5.4	-344	997
5	Прирост (сокращение) денежных средств и их эквивалентов	4.5.3	-321015	205612
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		420805	215163
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		96730	420605

Подпись руководителя ООО "РУСБС"

Крыжов Г.И.

Генеральный директор

Шелева Л.И.

МП

Итого

Телефон: (8776) 5-09-67

Полков Г.В.

20.03.2017

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «РУСБС» за 2016 год**

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «РУСБС»

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

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

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

Отчетный период: 2016 год

Единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

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

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании 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 01.01.2017г. 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.

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка – коллегиального органа Банка:

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

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

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

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

Для юридических лиц:

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

Для физических лиц:

1. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Банк завершил 2016 год со следующими экономическими показателями:

	<u>1 января 2017 год</u>	<u>1 января 2016 год</u>
Активы	709 875	831 442
Обязательства	197 129	361 459
Капитал*	512 331	469 822

* Капитал на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	<u>2016 год</u>	<u>2015 год</u>
Прибыль до налогообложения	53 721	62 463
Прибыль после налогообложения	42 764	49 818

Наибольшую долю активов (84,6%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 600 647 тыс. руб., рост чистой ссудной задолженности составил 200 588 тыс. руб. или 50,1%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 436 723 тыс. руб., основу его 99,2% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса, их объем за 2016 год увеличился на 2,5 %. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 2 324 тыс. руб. Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле по состоянию на 01.01.2017г. составляет 1,25%.

В течение 2016 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.01.2017г. зафиксирован в размере 198 000 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.01.2017 года составляют 197 129 тыс. руб., из них 98,7% или 194 469 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 63,1% или 122 652 тыс. руб. Объем вкладов физических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.01.2017 года равен 71 285 тыс. руб., что на 17,1% больше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.01.2017г. составила 93 558 тыс. руб. Рост чистого процентного дохода по итогам за 2016 год составил 19 209 тыс. руб.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 85 024 тыс. руб. против 87 515 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход уменьшился на 4,5% или на 988 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016 год составили 387 тыс. руб., что меньше на 1 037 тыс. руб. или 72,8% соответствующего периода прошлого года. По итогу текущего года Банком получена прибыль в размере 42 764 тыс. руб., что на 7 054 тыс. руб. или 14,1% меньше, чем результат деятельности за 2015 год.

Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка за 2016 год

Экономическая среда Российской Федерации в течение 2016 года оставалась подверженной влиянию негативных факторов. В частности, падение доходов населения, снижение потребительского спроса, сокращение инвестиций и истощение резервов. С другой стороны, за последние три года уровень инфляции являлся самым низким, это дает основания полагать, что в 2017 году рост экономики возобновится.

На протяжении 2016 года ключевая ставка была снижена Центральным банком два раза с 11,00% до 10,00%. Снижение ключевой ставки привело к пересмотру рыночных ставок по депозитным и кредитным продуктам коммерческих банков, таким образом, стоимость банковского фондирования наконец начала снижаться.

На протяжении 2016 года рынок розничного кредитования стагнировал. По данным ЦБ, за 11 месяцев 2016 года прирост по кредитному портфелю физических лиц составил 1,0%, сокращение по кредитам нефинансовым организациям -5,6%. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц увеличилась за 11 месяцев 2016 года на 0,2%. Доля просроченной задолженности по корпоративному портфелю выросла на 0,5%. В целом прибыль банковского сектора по итогам 11 месяцев 2016 года составила 788 млрд рублей, что в 3 раза выше, чем в аналогичный период 2015 года. Причины увеличения прибыльности: повышение спроса на кредиты, снижение стоимости фондирования, относительно стабильный уровень просроченной задолженности по кредитным портфелям.

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

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

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

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

Банком разработан и принят бизнес-план на 2017 год (утвержден решением Общего собрания участников 30 января 2017 года).

В основу бизнес-плана на 2017 год заложены следующие условия:

- получение балансовой прибыли по итогам 2017 года в размере 58 559 тыс. руб., чистой прибыли – 46 847 тыс. руб.;
- обеспечение рентабельности активов на уровне не менее 7,01%, рентабельности капитала по чистой прибыли – не менее 8,37% по итогам года;
- в 2017 году выплата дивидендов участникам не запланирована;

- уровень текущей ликвидности, определенный требованиями Банка России, находится в пределах допускаемых значений.
- капитал Банка, планируемый на конец 2017 года, составит 559 516 тыс. руб.;
- активы Банка по итогам 2017 года планируются в размере 835 725 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 2017 года	1 января 2016 года
Руб./доллар США	60,6569	72,8827
Руб./евро	63,8111	79,6972

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.
- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

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

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

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

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

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

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

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

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

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

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

Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе.

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

Резерв на возможные потери

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

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

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

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 2016 года, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2015 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в годовой отчетности.

В 2016 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 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 2017 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 2016 году;
- перечисление налога на прибыль за 2016 год;

- страховые взносы в фонд обязательного страхования вкладов за IV квартал 2016 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 2017 год.

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 2017г.	На 1 января 2016г.
Наличные денежные средства	89 515	51 594
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	7 929	367 056
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	4 621	3 918
Фактически сформированный резерв на возможные потери	2 335	1 763
Итого денежные средства и их эквиваленты	99 730	420 805

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за 2016 год составили 1 289 тыс. руб. (за 2015 год – 1 596 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 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	1 093	1 015

Депозиты в Банке России	198 000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	433 306	422 791
Кредиты юридическим лицам - резидентам	433 306	422 791
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2 324	2 412
Потребительские кредиты	2 324	2 412
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	634 723	426 218
Фактически сформированный резерв на возможные потери	34 076	26 159
Итого чистая ссудная задолженность	600 647	400 059

По сравнению с данными 01.01.2016г. отмечается изменение структуры и увеличение совокупного объема ссудной и приравненной к ней задолженности, за вычетом сформированных резервов на возможные потери. Наибольшее влияние оказало увеличение депозитов в Банке России на 100%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.01.2017г. являлось кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 68,3%, физическим лицам – 0,4% 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 2017г.	На 1 января 2016 г.
Сельское хозяйство	407 806	384 362
Строительство	20 000	0
Торговля и услуги	0	149
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	32 780
Транспорт и связь	5 500	5 500
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	433 306	422 791

- в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	1 093	754
- до востребования	1 093	754
Депозиты в Банке России	198 000	198 000
- до востребования	185 000	185 000
- на 1 день	13 000	13 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	433 306	399 695
до 30 дней	143 034	133 964
от 31 до 90 дней	27 831	26 065
от 91 до 180 дней	4 278	3 988
от 181 дня до 1 года	252 663	235 678
свыше 1 года	0	0

Просроченная задолженность	5500	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2 324	2 198
до 30 дней	68	64
от 31 до 90 дней	125	117
от 91 до 180 дней	147	138
от 181 дня до 1 года	572	542
свыше 1 года	1412	1 337
Итого	634 723	600 647

- в разрезе географических зон

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
г. Москва	199 093	1 015
Ставропольский край	435 630	425 203
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	634 723	426 218

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
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	3119	243	0	3362
Поступления за год	0	2001	294	2295
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1085	1947	25	3057
в т.ч. за счет:				
Амортизационные отчисления за год	1023	0	25	1048
Списания за год	62	1947	0	2009
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2017 года	2034	297	269	2600

За 2015 год:

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

4.1.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	5 533	5 602
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	5 533	5 602
Прочие финансовые активы	0	0
Нефинансовые активы, всего	456	341
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	35	0
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	147	35
Предоплата по товарам и услугам	72	101
Расходы будущих периодов	146	161
Прочие	56	44
Резерв на возможные потери по активам	380	323
Итого прочие активы	5 609	5 620

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

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	10	55
Текущие/расчетные счета	10	55
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	136 929	311 236
Текущие/расчетные счета	122 642	298 824
Средства индивидуальных предпринимателей	13 755	12 412
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	532	0
Физические лица всего, в т.ч.:	57 530	48 460
Текущие/расчетные счета	8 088	5 055

Срочные депозиты	49 442	43 405
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	194 469	359 751

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 2016год и в 2015 году.

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

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Сельское хозяйство	21 436	126 162
Торговля и услуги	41 571	16 243
Производство	128	1 500
Транспорт и связь	1 880	579
Строительство	15 751	112 695
Государственные и муниципальные организации	10	55
Пищевая промышленность	6 099	2 162
Прочие виды деятельности	35 777	39 483
Индивидуальные предприниматели	14 287	12 412
Физические лица	57 530	48 460
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	194 469	359 751

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 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	0
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	2 660	1 708
Задолженность по расчетам	889	407
Налоги к уплате	1 771	1 301
Прочие		
Итого прочие обязательства	2 660	1 708

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 2017 г.			На 1 января 2016 г.		
	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)	Кол-во (шт.)	Номинал (руб.)	Сумма (тыс. руб.)
Уставный капитал	X	X	250000	X	X	250000

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы

Структура процентных доходов:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
От размещения средств в кредитных организациях	14 994	1 204
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	14 994	1 204
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	80 321	75 753
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	95 315	76 957

4.2.2. Процентные расходы

Структура процентных расходов:

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	17	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	1 740	2 608
- вклады физических лиц	1 740	2 430
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	178
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	1 757	2 608

4.2.3. Изменение резерва на возможные потери

тыс. руб.	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 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.	90 607	82 645	-7 962	75 101	88 549	13448

Ссудная и приравненная к ней задолженность	86 398	78 480	-7 918	71 071	84 346	13 275
Начисленные проценты по финансовым активам	4 209	4 165	-44	4 030	4 203	173
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	873	301	-572	411	129	-282
На возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 866	3 866	0	7788	7788	0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	30	18	-12	4	7	3
Всего за отчетный период	95 376	86 830	-8 546	75 516	88 685	13 169

4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итог	Доход от операций	Расход от операций	Итог
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	869	138	731	937	510	427

4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 1 января 2017 года			На 1 января 2016 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.:	2216	2560	-344	9281	8284	997
- доллары США	1009	1158	-149	5160	4569	591
- евро	1207	1402	-195	4121	3715	406

4.2.6. Комиссионные доходы

Структура комиссионных доходов

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	170	102
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	21889	23310

Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	
Доходы от осуществления переводов денежных средств	496	481
Итого комиссионных доходов	22 555	23 893

4.2.7. Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	841	957
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	257	243
Другие комиссионные расходы	379	627
Итого комиссионных расходов	1 477	1 827

4.2.8. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	202	265
Прочие операционные доходы	129	82
Итого операционных доходов	331	347

4.2.9. Операционные расходы

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Расходы на содержание персонала	29 616	27 673
Амортизация	1110	1175
Расходы на содержание имущества	1 799	2 024
Организационные и управленческие расходы	19 856	17 520
Прочие операционные расходы	706	500
Итого операционных расходов	53 087	48 892

4.2.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.	На 1 января 2017 г.	На 1 января 2016 г.
Прочие налоги и сборы	46	34
Налог на прибыль	10 911	12 611
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Итого	10 957	12 645

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 01.01.2017 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 01.01.2017г. собственные средства (капитал) Банка составили 512 331 тыс. руб., что на 42 509 тыс. руб. или 9,0% больше, чем на начало отчетного года.

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

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016г.
Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого в том числе:	512 331	42 509	469822
Базовый капитал, в т.ч.:	469 713	49 548	420165
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями (долями):	250000	0	250000
Эмиссионный доход	0	0	0
Резервный фонд	219213	49817	169396
Нераспределенная прибыль (убыток):	769	0	769
- прошлых лет	769	0	769
- отчетного года	0	0	0
Показатели, уменьшающие источники базового капитала:			
Нематериальные активы	-269	-269	0
Основной капитал	469713	49 548	420165
Дополнительный капитал	42 618	-7 039	49657

Значительную долю 91,7% собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2017г. составил основной капитал, величина которого соответствует значению базового капитала и равна 469 713 тыс. руб.

Основным источником базового капитала выступает уставный капитал, который на 01.01.2017г. сформирован в сумме 250 000 тыс. руб. Резервный фонд составляет 219 213 тыс. руб.

На конец отчетного периода дополнительный капитал сформирован в сумме 42 618 тыс. руб., источником его формирования выступает прибыль за отчетный период (100%).

В течение 2016 года Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.01.2017г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 77,8%, что на 69,8% превышает установленный минимум. При этом нормативы достаточности базового капитала и достаточности основного капитала имели одинаковое значение – 71,3% и превышали минимально допустимую величину норматива достаточности базового капитала на 66,8%, а норматива достаточности основного капитала на 65,3%. Фактическое значение надбавки поддержания достаточности капитала на 01.01.2017г. составило 65,3% при минимуме 0,625%.

Наименование показателя	Данные на 01.01.2017г.	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2016г.
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	658 717	2 874	655843
Необходимые для определения достаточности основного капитала	658 717	2 874	655843
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	658 717	2 874	655843
Достаточность капитала (процент):	X	X	X
Достаточность базового капитала	71,3	7,2	64,1
Достаточность основного капитала	71,3	7,2	64,1
Достаточность собственных средств (капитала)	77,8	6,2	71,6

4.3.1. Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала по состоянию на 01 января 2017г.

Номер	п/п 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:	24, 26	250 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	250 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	250 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-

1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	42 618
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	194 469	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	42 618
2.2.1			194 469	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 600	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	161	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	161	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	161
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	108	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	108
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	-	X	X	X

	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных 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:	3 , 5 , 6 , 7	602 933	X	X	X

7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

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

По состоянию на 01.01.2017г. показатель финансового рычага составил 66,3%, превысив данные на 01.01.2016г. на 17,3%, что в основном обусловлено уменьшением величины балансовых активов.

Наименование показателя	Значение на	
	01.01.2017г.	01.01.2016г.
Основной капитал, тыс. руб.	469713	420165
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	708196	857930
Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	66,3	49,0

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага на 01.01.2017г. составила 708196 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 01.01.2017г. составили 1 289 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 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 2016 год использование денежных средств и их эквивалентов составило 321 075 тыс. руб. От операционной деятельности использование денежных средств и их эквивалентов составило 320 383 тыс. руб.

За 2016 год в сравнении с соответствующим периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 12 514 тыс. руб. снижение денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 195 106 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:

	01.01.2017 года	01.01.2016 года
	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства, в том числе		
Денежные средства от операционной деятельности	(320 383)	204 772
Денежные средства от инвестиционной деятельности	(348)	(157)
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	(344)	997

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, осуществляющих 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;
- 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 N 254-П, [Положением](#) Банка России N 283-П, [Положением](#) Банка России N 346-П, [Положением](#) Банка России N 511-П, [Инструкцией](#) Банка России N 139-И, 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 N 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Указания от 25.10.2013 №3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».
- 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 400 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 01.01.2017 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
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	Всего активов	709 875	0	0	709 875
	Обязательства		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	Всего обязательств	197 129	0	0	197 129
	Чистая балансовая позиция	512 746	0	0	512 746

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	51 594	0	0	51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 652	0	0	368 652
2.1	Обязательные резервы	1 596	0	0	1 596
3	Средства в кредитных организациях	2 155	0	0	2 155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400 059	0	0	400 059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	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	3 362	0	0	3 362
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	5 620	0	0	5 620
13	Всего активов	831 442	0	0	831 442
	Обязательства		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	359 751	0	0	359 751
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	60 872	0	0	60 872
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	1 301	0	0	1 301
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	407	0	0	407
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	361 459	0	0	361 459
	Чистая балансовая позиция	469 983	0	0	469 983

* 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2017 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	436 723	1 726	407 806	21 691	0	5500	5500	34 076	23 911	4 665	0	5500

требованиям к кредитным организациям												
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 570	0	5 498	72	0	0	0	281	248	33	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	32	21	0	11	0	0	0	2	0	2	0	0
Реструктурированные ссуды	10 280	0	0	4 780	5500	0	0	6 984	0	2 199	4 785	0
Ссуды, предоставленные участникам	82 429	0	82 429	0	0	0	0	1 679	1 679	0	0	0

В целях адекватной оценки качества кредитного портфеля Банк особое внимание уделяет уровню кредитного риска по реструктурированным ссудам. Объем реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. составил 5 350 тыс. руб. или 1,2% в общем объеме ссуд. Данные ссуды были признаны реструктурированными по причине изменения условий первоначальных договоров и предоставления заемщикам более благоприятного режима: увеличение срока действия кредитного договора. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.01.2017г. создан резерв, в соответствии с требованиями Положения Банка России №254-П.

В таблице ниже приведена информация о реструктурированных ссудах на 01.01.2017 г.:

Номер строки	заёмщика Наименование	тыс. руб. стоимость ссуды, Балансовая	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	тыс. руб. Объем просроченной задолженности,	Реструктуризация ссуды		категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик №1	5350	643	15.0	24.11.2016	0	1	1	2	535

В таблице ниже приведена информация о реструктурированных ссудах на 01.01.2016 г.:

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

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

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

	Межбанковские 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
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	558944	8601	567 545

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

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	26476	0	26476
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	8035	3197	11232

Гарантии и поручительства	0	0	6010	6010
Прочее обеспечение (тмц)	0	509844	0	509844
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	544355	9207	553562

По состоянию на 01.01.2017г. доля просроченной задолженности в кредитном портфеле составила 1,3% или 5500 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2016г. просроченных кредитов в кредитном портфеле не имелось.

Совокупный объем кредитного риска по состоянию на 01.01.2017 г. составил 472 229 тыс. рублей, в том числе в разрезе основных инструментов:

	На 01.01.2017 г., тыс. руб.	Среднее значение за отчетный период, тыс. рублей
Требования к кредитным организациям	754	754
Ссудная задолженность	471 475	539 133
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 соответствие 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 2016 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 2016 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 01.01.2017г. и 01.01.2016г.

Показатель	На 01 января 2017 г	На 01 января 2016 г
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	174,6	126,8
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	253,5	136,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	0,3	0,5

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 востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	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	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	2 600	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	Всего активов	439081	30 619	236 238	1 337	2 600	709875
Обязательства							
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 предприятий	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	0	0	0	0	0	0

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	334266	8038	14357	3090	0	359751
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	35387	8038	14357	3090	0	60872
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	1301	0	0	0	0	1301
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	407	0	0	0	0	407
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	Всего обязательств	335974	8038	14357	3090	0	361459
24	Чистый разрыв ликвидности	123736	115722	227958	-795	3362	469983
25	Совокупный разрыв ликвидности	123736	239458	467416	466621	469983	

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 2016 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 2016 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 2017 года тыс. руб.	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопределенным сроком	Итого
Процентные активы						
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
Всего процентных активов	338 319	46 627	246 541	1 687	0	633 174
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	26 138	6 787	16 283	997	0	50 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые	0	0	0	0	0	0

обязательства						
Всего процентных обязательств	26 138	6 787	16 283	997	0	50 205
Процентный разрыв	312 181	39 840	230 258	690	0	582 969

На 1 января 2016 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	37513	144547	253246	2573	0	437879
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
Всего процентных активов	37513	144547	253246	2573	0	437879
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17642	8550	14715	3125	0	44032
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
Всего процентных обязательств	17642	8550	14715	3125	0	44032
Процентный разрыв	19871	135997	238531	-552	0	393847

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 01.01.2017 года составила 2 131 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

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

	На 1 января 2017 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
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	9 218
3	Средства в кредитных организациях	1 812	45	429	0	2 286
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	600 647	0	0	0	600 647
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 600	0	0	0	2 600
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5 609	0	0	0	5 609
13	Всего активов	707 697	636	1 542	0	709 875
	Обязательства					
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	194 428	14	27	0	194 469

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	1771	0	0	0	1 771
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	889	0	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
23	Всего обязательств	197 088	14	27	0	197 129
24	Чистая балансовая позиция	510 609	622	1 515	0	512 746

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	47018	1601	2975	0	51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368652	0	0	0	368652
3	Средства в кредитных организациях	700	1218	237	0	2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400059	0	0	0	400059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3362	0	0	0	3362
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	5620	0	0	0	5620
13	Всего активов	825411	2819	3212	0	831442

	Обязательства					
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	359 678	20	53	0	359751
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	1301	0	0	0	1301
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	407	0	0	0	407
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	Всего обязательств	361386	20	53	0	361459
24	Чистая балансовая позиция	464025	2799	3159	0	469983

5.13. Фондовый риск

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.01.2017г. 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 юрисконсультom Банка договоров до их подписания, проведение всех необходимых процедур подтверждения сделок). По мере внесения изменений в законодательство, юрисконсультom проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01.01.2017 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 01.01.2017 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 2016 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 77,89%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива Н1.0ор (норматив достаточности собственных средств с

учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива Н1.0, установленное Банком России.

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, Банк на постоянной основе осуществляет:

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

Основными принципами управления репутационным риском являются:

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

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационного риска Банка.

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 01.01.2017 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	Средн яя процен тная ставка	тыс. рублей	Средняя процент ная ставка	тыс. рублей	Средня я процен тная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ							
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%	206541
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-3113	-	-	-	-6517	-	-9630
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	7757	0%	6370	4,57%	25471	0%	39598
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	18715		44		19952		38711
Процентные расходы	-3		-148		0		-151
Комиссионные доходы	1340		0		2910		4250
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-893		-3122				-4015
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

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

	Крупные участники Банка	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего
--	----------------------------	--	--------------------------------	-------

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

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 отработанных 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 2017г. составила 74 человека, из них численность управленческого персонала – 16 человек.

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 2016 год составила 22 512 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу – 8052 тыс. руб. или 35,8% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 14 460 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 2016 году не производились.

Сфера применения системы оплаты труда Банка, в соответствии с Положением о системе оплаты труда и вознаграждениях 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 относится:

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

К качественным (нефинансовым) показателям относится:

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

В 2016 году Советом директоров Банка были внесены следующие изменения:

- в Положении о системе оплаты труда и вознаграждении работников ООО «РУСБС» (утверждено Советом директоров Прокол №22 от 15 сентября 2015г.) определен аванс в размере 40% должностного оклада по занимаемой должности; никакие удержания и начисления на социальное страхование и обеспечение при этом принято не производить.

- в Положении о системе оплаты труда и вознаграждении работников ООО «РУСБС» (утверждено Советом директоров Прокол №21 от 10 ноября 2016г.) изменены качественные (нефинансовые) показатели, используемые для оценки результатов деятельности Банка в целом; расширен перечень случаев для выплаты материальной помощи; определен максимальный размер материальной помощи; установлено разграничение полномочий при принятии решения о начислении и выплате нефиксированной части оплаты труда работникам Банка; по перечню руководителей, принимающих риски по проводимым сделкам и операциям ООО «РУСБС», по перечню руководителей и работников структурных подразделений, несущих риски по проводимым сделкам и операциям ООО «РУСБС» и перечню работников подразделений, осуществляющих управление рисками определена градация в процентном выражении размеров вознаграждений в зависимости от наличия факторов, влияющих на качественные и количественные показатели деятельности Банка и размера принимаемых рисков.

- в Положение о системе оплаты труда и вознаграждении работников ООО «РУСБС» (утверждено Советом директоров Прокол №23 от 19 декабря 2016г.) внесены изменения в целях актуализации.

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 2016 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 2016 год и Стратегии развития Банка на 2016 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 2016 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 2016 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2016 г.	2015 г.	2016 г.	2015 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:	3107	3350	4945	4536
- фиксированная часть	3107	2329	4945	3173
- нефиксированная часть:	-	1021	-	1363
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	-	1021	-	1363
- 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 01.01.2017г. отсутствуют.

9. Финансовый результат

Финансовый результат по итогам работы за 2016 год сложился в размере 53 721 тыс. руб., чистая прибыль ООО «РУСБС» составила 42 764 тыс. руб. (за 2015 год величина чистой прибыли составила – 49 818 тыс. руб.).

Председатель Правления

Главный бухгалтер

20.03.2017г.



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.