

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование Банка: ООО «РУСБС»

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

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

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

Отчетный период: 9 месяцев 2019 года.

Единицы измерения годовой отчетности: тыс. руб.

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

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

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

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. Банк имеет 3 дополнительных офиса:

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

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

Пояснительная информация к промежуточной отчетности за 9 месяцев 2019 года Русского Банка Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и Положения Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

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

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка – коллегиального органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале, %
Председатель Совета директоров:	
Афанасов Геннадий Александрович	60,81%
Члены Совета директоров:	
Байрамов Николай Алиевич	0%
Квитко Юлия Борисовна	0,13%
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Леонов Илья Владимирович	0%

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

В соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990г. №395-1 «О банках и банковской деятельности» ООО «РУСБС» осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

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

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

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты

Банк завершил 9 месяцев 2019 года со следующими экономическими показателями:

	1 октября 2019 года	1 января 2019 год
Активы	1208 042	979 588
Обязательства	576 558	383 223
Капитал*	621 220	595 593

* Капитал на 01.10.2019г. и на 01.01.2019г. рассчитан по Положению Банка России от 4 июля 2018г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

	1 октября 2019 года	1 октября 2018 года
Прибыль до налогообложения	41 186	46 385
Прибыль после налогообложения	35 118	37 323

Наибольшую долю активов (96,0%) занимает чистая ссудная задолженность, объем которой равен 1 160 312 тыс. руб., рост чистой ссудной задолженности составил 216 982 тыс. руб. или 23,0%.

Одним из ключевых направлений бизнеса Банка является кредитование нефинансовых организаций и физических лиц. Так, кредитный портфель на конец отчетного периода равен 582 258 тыс. руб., основу его 99,6% составляют кредиты, предоставленные клиентам малого и среднего бизнеса. Ссудная задолженность розничным клиентам составляет 1441 тыс. руб. Просроченная задолженность в кредитном портфеле по состоянию на 01.10.2019г. отсутствует.

В течение 9 месяцев 2019 года Банк размещал свои активы в низкорисковые и ликвидные депозиты Центрального Банка России, объем которых на 01.10.2019г. зафиксирован в размере 648 000 тыс. руб.

Совокупные обязательства Банка по состоянию на 01.10.2019 года составляют 576 558 тыс. руб., из них 99,8% или 575 638 тыс. руб. приходится на привлеченные средства. Основу привлеченных средств Банка составляют средства клиентов юридических лиц, доля которых занимает 87,9% или 506 251 тыс. руб. Объем вкладов физических

лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.10.2019 года равен 69 387 тыс. руб., что на 9,9% меньше, чем на начало отчетного периода.

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода по состоянию на 01.10.2019г. составила 82 784 тыс. руб. Рост чистого процентного дохода по итогам за 9 месяцев 2019 года составил 6 008 тыс. руб. против соответствующего периода прошлого года.

Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составили 70 022 тыс. руб., что на 566 тыс. руб. или на 0,8% меньше соответствующего периода прошлого года.

Чистый комиссионный доход составил 10 045 тыс. руб., против 12 447тыс.руб. соответствующего периода прошлого года.

По операциям с иностранной валютой за 9 месяцев текущего года получен доход в сумме 3 тыс. руб., против 267 тыс. руб. соответствующего периода прошлого года.

По итогам 9 месяцев текущего года Банком получена прибыль в размере 35 118 тыс. руб., что на 2 205 тыс. руб. или на 5,9% меньше, чем результат деятельности за 9 месяцев 2018 года. На данную динамику повлияли изменения резерва на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

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

	<u>1 октября 2019 года</u>	<u>1 января 2019 года</u>
Руб./доллар США	64,4156	69,4706
Руб./евро	70,3161	79,4605

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются в соответствии с Положением № 579-П.
- Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по «методу начисления», за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении. Указанные доходы признаются в бухгалтерском учете по факту получения или уплаты денежных средств. Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.
- Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении.
- Процентные расходы по привлеченным денежным средствам физических и юридических лиц на банковские счета/вклады подлежат отнесению на расходы в последний рабочий день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к I – III категориям качества, получение доходов признается определенным.
- По размещенным средствам (ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности), отнесенным к IV-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.
-

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

Резервы на возможные потери

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

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

- Положением № 590-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Советом директоров (Потолок №14 от 22 мая 2019 года).

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

- Положением № 611-П;
- внутрибанковским Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Советом директоров (Потолок №14 от 22 мая 2019 года).

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

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

Банк производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО (IFRS) 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемая на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренним документом Банка «Методика оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, предоставленным кредитным организациям, юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, физическим лицам для целей МСФО (IFRS) 9».

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

Признаками обесценения считаются:

- существенная реструктуризация задолженности по договору, т.е. увеличение срока погашения кредита относительно первоначальной даты и/или снижение процентной ставки в случаях, не предусмотренных условиями договора и/или иные случаи, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по финансовому активу;
- текущая просроченная задолженность по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- отсутствие/непредставление финансовой отчетности заемщика более 2 кварталов подряд;
- признание деятельности заемщика нереальной или осуществлении ее в незначительных объемах;

- отрицательная кредитная история в иных финансовых учреждениях, т.е. наличие случая/случаев просроченной задолженности продолжительностью более 30 календарных дней (в целях оценки ссуд, предоставленных заемщикам - физическим лицам или индивидуальным предпринимателям, рассматривается период не менее чем 180 календарных дней, по ссудам, предоставленным юридическим лицам, - за период не менее чем 360 календарных дней);
- наличие информации о подаче заявления на банкротство заемщика или в отношении заемщика введена любая из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Изменения в учетной политике и предоставление бухгалтерской (финансовой) отчетности

За отчетный период изменения в Учетную политику не вносились.

При составлении промежуточной бухгалтерской (финансовой отчетности) проведена реклассификация балансовых счетов в иные статьи Бухгалтерского баланса (публикуемая форма). В связи с использованием принципа приоритета экономической сущности осуществленных операций над их юридической формой, лицевые счета, открытые на балансовом счете 47425 «Резервы на возможные потери, созданные под начисленные проценты», и лицевые счета 47465, 47466 «Корректировка резервов на возможные потери, созданные под начисленные проценты» отражены по статье 5 «чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости».

4. Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Остатки денежных средств на 01 октября 2019 года составляют 44 692 тыс. руб.

Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. Сумма 883 тыс. руб. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

тыс. руб.	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019г.
Наличные денежные средства	41 325	23 221
Средства в Центральном Банке России (кроме обязательных резервов)	2 440	4 329
Корреспондентские счета в кредитных организациях - Российской Федерации	927	999
Итого денежные средства и их эквиваленты	44 692	28 549

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

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

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

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

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

Межбанковские кредиты	1 093	1 093
Депозиты в Банке России	648 000	618 500
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	579 724	382 993
Кредиты юридическим лицам - резидентам	579 724	382 993
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	1 441	2 628
Потребительские кредиты	1 441	2 628
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	5 474	Не применимо
Фактически сформированный резерв на возможные	(85543)	(61884)
Корректировка резервов на возможные потери	10123	Не применимо
Итого ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов	1160 312	943 330

По сравнению с данными на 01.01.2019г., структура совокупного объема ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности за вычетом сформированных резервов на возможные потери изменилась в части увеличения объема депозитов в Банке России – на 4,8% (29 500 тыс. руб.) и увеличении доли кредитования корпоративного сегмента с 40,6% до 50,0%. Приоритетным направлением размещения средств Банка по состоянию на 01.10.2019г. является кредитование субъектов нефинансового сектора: кредиты, предоставленные юридическим лицам, составляют 50,0%, физическим лицам – 0,1% совокупной ссудной задолженности. За 9 месяцев 2019 года объем ссудной задолженности юридических лиц возрос на 51,4%.

В секторе розничного кредитования отмечено сокращение объема - кредиты физическим лицам снизились на 45,2%.

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

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

тыс. руб.	На 1 октября 2019г.	На 1 января 2019 г.
Сельское хозяйство	572 024	382 993
Строительство	0	0
Торговля и услуги	4700	0
Производство пищевых продуктов, включая напитки	3 000	0
Транспорт и связь	0	0
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	579 724	382 993

По состоянию на 01.10.2019г. отраслевая структура кредитных вложений заемщиков среднего и малого бизнеса претерпела незначительные изменения, однако преимущественной отраслью кредитования также является сельское хозяйство, доля кредитов которых составляет 98,7%.

- в разрезе географических зон

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
г. Москва	0	0
Ставропольский край	579 724	382 993
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	579 724	382 993

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

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

тыс. руб.	Ссудная зadolженность	Чистая ссудная зadolженность
Межбанковские кредиты	1093	1 051
- до востребования	1 093	1 051
Депозиты в Банке России	648 000	648 000
- на 1 день	148000	148000
- на срок от 2 до 7 дней	500000	500000
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	579 724	504 981
до 30 дней	300	273
от 31 до 90 дней	73088	66 092
от 91 до 180 дней	222 695	192 988
от 181 дня до 1 года	283 641	245 628
свыше 1 года	0	0
Просроченная задолженность	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	1 441	1 394
до 30 дней	66	61
от 31 до 90 дней	85	79
от 91 до 180 дней	214	202
от 181 дня до 1 года	429	409
свыше 1 года	647	643
Требования по процентам по предоставленным (размещенным) денежным средствам	5 474	4 886
Итого	1235 732	1 160 312

Движение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости на 1 октября 2019 года

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней зadolженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней зadolженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможности потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2019 года	(61680)	(204)	(675)	(62559)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 01 января 2019 года	(61680)	(204)	(675)	(62559)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(23 054)	119	(49)	(22 984)
Списание за счет резервов	0	0	0	0
Прочее движение	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2019 года	(84 734)	(85)	(724)	(85 543)
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки				
Остаток на 01 января 2019 год	0	0	0	0

Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	9 949	38	136	10 123
Остаток на 01 октября 2019 год	9 949	38	136	10 123
Резерв на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 01 октября 2019 года	(74 785)	(47)	(588)	(75 420)

Ниже представлено движение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 октября 2018г.

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требование по процентам	Итого
Резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на 1 января 2018 года	(62691)	(84)	(410)	(63185)
Резервы на возможные потери				
Остаток на 01 января 2018 года	(62691)	(84)	(410)	(63185)
Восстановление (отчисления) в резерв в течение года	(6 028)	(179)	(107)	(6 314)
Списание за счет резервов	0	0	0	0
Остаток на 01 октября 2018 года	(68 719)	(263)	(517)	(69 499)

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

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 2019 года	1486	216	152	1854
Поступления за 9 месяцев	0	982	0	982
Уменьшение стоимости основных средств, всего	604	1 006	44	1 654
в т.ч. за счет:				

Амортизационные отчисления за квартал	604		44	648
Списания за квартал	0	1 006	0	1 006
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 октября 2019 года	882	192	108	1182

4.1.6. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые активы, всего	0	4 800
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	0	4 800
Прочие финансовые активы	0	0
Нефинансовые активы, всего	973	740
Требования по выплате вознаграждений работникам (отпускные)	147	27
Расчеты по соцстрахованию и обеспечению	590	293
Предоплата по товарам и услугам	236	110
Расходы будущих периодов	0	307
Прочие	0	3
Резерв на возможные потери по активам	0	675
Итого прочие активы	973	4 865

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

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019г.
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 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Текущие срочные кредиты и депозиты других банков	0	0
Итого средства кредитных организаций	0	0

4.1.9. Средства клиентов, оцениваемых по амортизированной стоимости

Информация о структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	20	1
Текущие/расчетные счета	20	1
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	529 632	330 844
Текущие/расчетные счета	506 231	303 803
Средства индивидуальных предпринимателей	23 401	27 041
Депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0

Физические лица всего, в т.ч.:	45 986	50 006
Текущие/расчетные счета	8 167	7 824
Срочные депозиты	37 819	42 182
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	575 638	380 850

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов за 9 месяцев 2019 года и в 2018 году.

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

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Сельское хозяйство	482 447	246 958
Торговля и услуги	8 173	14 273
Производство	1 909	1 134
Транспорт и связь	2 320	2 397
Строительство	990	29 306
Государственные и муниципальные организации	20	23
Пищевая промышленность	945	362
Прочие виды деятельности	9 447	9 350
Индивидуальные предприниматели	23 401	27 041
Физические лица	45 986	50 006
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	575 638	380 850

4.1.10. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 января 2019 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	0
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	920	2 373
Задолженность по расчетам	920	1 189
Налоги к уплате	0	1 184
Прочие	0	0
Итого прочие обязательства	920	2 379

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 октября 2019 г.			На 1 января 2019 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

За 9 месяцев 2019г. изменений в величине уставного капитала зарегистрировано не было.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
От размещения средств в кредитных организациях	32 217	26 763
- корреспондентские счета	0	0
- межбанковские кредиты и депозиты	32 217	26 763
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	51 688	50 971
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	0	0
Итого процентных доходов	83 905	77 734

4.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 121	958
- вклады физических лиц	1 121	958
- текущие счета и депозиты юридических лиц	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
Итого процентных расходов	1 121	958

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

Изменение резерва на возможные потери

Тыс. руб.	На 1 октября 2019г.			На 1 октября 2018г.		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	198	(99)	99	182	(55)	127
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	181489	(194436)	(12 947)	66 953	(73 160)	(6 207)
По начисленным процентным доходам	8 557	(8 471)	86	3 777	(3 885)	(108)
По прочим потерям	0	0	0	9	(17)	(8)
Итого	190 244	(203006)	(12 762)	70 921	77 117	(6 196)

Ниже предоставлено изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

Тыс. руб.	На 1 октября 2019г.			На 1 октября 2018г.		
	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение	Доходы от восстановления	Расходы от создания	изменение
По средствам, размещенным на корреспондентских счетах	70	37	33	Не применимо	Не применимо	Не применимо
По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности всего, в т.ч.	99 701	(89 713)	9 988	Не применимо	Не применимо	Не применимо

По начисленным процентным доходам	1 754	(1 619)	135	Не применимо	Не применим о	Не применим о
По прочим потерям	0			Не применимо	Не применим о	Не применим о
Итого	101 525	(91 369)	10 156	Не применимо	Не применим о	Не применим о

4.2.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 1 октября 2019 года			На 1 октября 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итого	Доход от операций	Расход от операций	Итого
Чистый доход от купли-продажи иностранной валюты	143	25	118	276	6	270

4.2.5. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	На 1 октября 2019 года			На 1 октября 2018 года		
	Доход от операций	Расход от операций	Итого	Доход от операций	Расход от операций	Итого
Чистый доход от переоценки иностранной валюты всего, в т.ч.:	650	765	-115	1 230	1 233	-3

4.2.6. Комиссионные доходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	45	79
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	11 492	13 675
Вознаграждение от операций с валютными ценностями	0	0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	0	20
Прочие доходы от оказания услуг платежной инфраструктуры	109	166
Итого комиссионных доходов	11 646	13 940

4.2.7. Комиссионные расходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	592	627
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	126	83
Другие комиссионные расходы	883	783
Итого комиссионных расходов	1 601	1 493

4.2.8. Прочие операционные доходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	297	235
Прочие операционные доходы	265	42
Итого операционных доходов	562	277

4.2.9. Операционные расходы

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Расходы на содержание персонала	21 019	20 209
Амортизация	648	860
Расходы на содержание имущества	1 206	1 251
Организационные и управленческие расходы	16 478	14 753
Прочие операционные расходы	95	113
Итого операционных расходов	39 446	37 186

4.2.10. Возмещение (расход) по налогам

тыс. руб.	На 1 октября 2019 г.	На 1 октября 2018 г.
Прочие налоги и сборы	14	26
Налог на прибыль	6 054	9 036
Увеличение (уменьшение) налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		
Итого	6 068	9 062

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

По состоянию на 01.10.2019г. источники капитала Банка составили 631484 тыс. руб., увеличившись с начала года на 35 119 тыс. руб. или 5,9%. На рост источников капитала повлиял полученный по итогам 9 месяцев 2019 года совокупный доход, сформированный за счет нераспределенной прибыли.

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

Информация об управлении капиталом

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

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

Расчет собственных средств осуществляется с предусмотренной Положением Банка России от 4 июля 2019 года № 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")".

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России с анализом произошедших изменений. Кроме того, на ежедневной основе Банк осуществляет мониторинг количественных показателей значимых рисков. Отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, предоставляется Правлению Банка и Совету директоров на ежемесячной основе. Не реже одного раза в квартал проводится стресс-тестирование значимых рисков (кредитного риска, риска ликвидности), по результатам которого представляет

рекомендации Правлению Банка по реализации мер, направленных на формирование капитала, необходимого для покрытия значимых рисков с достаточным запасом, с последующим рассмотрением их Советом директоров.

О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде требований к достаточности капитала

В течение 9 месяцев 2019г. Банк выполнял установленные Банком России требования к нормативам достаточности капитала с существенными запасами. По состоянию на 01.10.2019г. норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составляет 80,293%, при минимальном допустимом уровне 8%, норматив достаточности основного капитала –77,066%, превышая нормативный уровень на 71,066%.

Наименование инструмента (показателя)	Данные на 01.10.2019	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на 01.01.2019
Достаточность основного капитала	77,066	-14,761	91,827
Достаточность собственных средств (капитала)	80,293	-20,462	100,755

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

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся 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 01.10.2019г. составили 883 тыс. руб.

По состоянию на 01.10.2019 года остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

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

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

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

За 9 месяцев 2019 года прирост денежных средств и их эквивалентов составил 16 143 тыс. руб. От операционной деятельности прирост денежных средств и их эквивалентов составил 16 234 тыс. руб.

За 9 месяцев 2019 года произошли изменения по следующим направлениям:

- на 229 843 тыс. руб. прирост по ссудной задолженности.

- на 194 788 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Все денежные потоки направлены на поддержание операционных возможностей.

4.5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

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

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

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

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

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

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

	на 01.10.19г.	на 01.01.19г.
Кредитный риск, тыс. руб. в т.ч.	551 456	382 641
стоимость активов, взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	551 456	382 641
кредитный риск по условным обязательствам, тыс. руб.	0	0
Рыночный риск, тыс. руб.	0	0
Операционный риск, тыс. руб.	222 238	208 488
Риск ликвидности, в т.ч.		
норматив текущей ликвидности, % (НЗ)	212,8	326,7

В соответствии с приведенной выше таблицей, размер принятого Банком кредитного риска по состоянию на 01.10.2019г. вырос за счет роста ссудной задолженности заемщиками. Размер операционного риска вырос на 6,6%.

4.5.1. Информация о концентрации рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	41 325	0	0	41 325
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 323	0	0	3 323
2.1	Обязательные резервы	883	0	0	883
3	Средства в кредитных организациях	927	0	0	927
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемые по амортизированной стоимости	1 160 312	0	0	1 160 312
5a	Чистая ссудная задолженность	1 160 312	0	0	1 160 312
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 182	0	0	1 182
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
13	Прочие активы	973	0	0	973
14	Всего активов	1 208 042	0	0	1 208 042
	Пассивы		0	0	
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	575 638	0	0	575 638
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	575 638	0	0	575 638
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	69 387	0	0	69 387
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	920	0	0	920
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	576 558	0	0	576 558
	Чиста балансовая позиция	631 484	0	0	631 484

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	23 221	0	0	23 221
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	5 006
2.1	Обязательные резервы	677	0	0	677
3	Средства в кредитных организациях	999	0	0	999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	943 330	0	0	943 330
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	313	0	0	313
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 854	0	0	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 865	0	0	4 865
13	Всего активов	979 588	0	0	979 588
	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	380 850	0	0	380 850
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	77 047	0	0	77 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 184	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 189	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0
23	Всего обязательств	383 223	0	0	383 223

	Чистая балансовая позиция	596 365	0	0	596 365
--	----------------------------------	----------------	----------	----------	----------------

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

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

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

	На 1 октября 2019 года <i>тыс. руб.</i>	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
Активы						
1	Денежные средства	39 760	576	989	0	41 325
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 323	0	0	0	3 323
3	Средства в кредитных организациях	687	121	119	0	927
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 160 312	0	0	0	1 160 312
5a	Чистая ссудная задолженность	1 160 312	0	0	0	1 160 312
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0	0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	0	0	0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
10	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 182	0	0	0	1 182
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
13	Прочие активы	973	0	0	0	973
14	Всего активов	1206 237	697	1 108	0	1 208 042

15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	575 152	13	473	0	575 638
16.1	средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	575 152	13	473	0	575 638
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	68 901	13	473	0	69 387
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0
18.1	Оцениваемые по амортизированной стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18.2	Оцениваемые по амортизированной стоимости	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	920	0	0	0	920
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон					
23	Всего обязательств	576 072	13	473	0	576 558
	Чиста балансовая позиция	630 165	684	635		631 484

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

1

	На 1 января 2019 года тыс. руб.	В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	23 000	101	120	0	23 221

2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	0	5 006
3	Средства в кредитных организациях	951	32	16	0	999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	943 330	0	0	0	943 330
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	313	0	0	0	313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 854	0	0	0	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	4 865	0	0	0	4 865
13	Всего активов	979 319	133	136	0	979 588
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	380 804	14	32	0	380 850
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 184	0	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 189	0	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	383 177	14	32	0	383 223

24	Чистая балансовая позиция	596 142	119	104	0	596 365
----	----------------------------------	----------------	------------	------------	----------	----------------

В деятельности Банка преобладают операции с контрагентами-резидентами РФ.

Активы Банка на 01.10.2019г. большей частью представлены ссудной задолженностью (96,0%). Ее абсолютное значение по состоянию на 01.10.2019г. составило 1 160 312 тыс. руб. Ссудная задолженность представлена обязательствами только резидентам РФ в связи с чем, страновой риск по данному виду активов отсутствует.

4.5.2. Кредитный риск (совместно с риском концентрации)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					задолженность просроченная	Фактически сформированный резерв					Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5	

Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 093	0	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0	-78
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	579 724	0	572 024	7 700	0	0	0	84 614	82 697	1 917	0	0	-9 871
Кредиты, предоставленные физическим лицам	1 441	1 208	0	233	0	0	0	85	0	85			-38
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	582 258	1 208	573 117	7 933	0	0	0	84 819	82 817	2 002	0	0	-9 987
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	4 982	0	4 982	0	0	0	0	723	723	0	0	0	-135
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	16	13	0	3	0	0	0	1	0	1	0	0	-1
Реструктурированные ссуды	37 055	0	37 055	0	0	0	0	6 299	6 299	0	0	0	-4 215

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П активов на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	1 093	0	1093	0	0	0	0	120	120	0	0	0
Кредиты,	382 993	0	382 993	0	0	0	0	61 560	61 560	0	0	0

предоставле нные юридически м лицам												
Кредиты, предоставле нные физическим лицам	2 628	1 875	335	418	0	0	0	204	3	201	0	0
Итого ссудная и приравненна я к ней задолженнос ть	386 714	1 875	384 421	418	0	0	0	61 884	61 683	201	0	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организация м	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридически м лицам	4 185	0	4 185	0	0	0	0	672	672	0	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	30	20	4	6	0	0	0	3	0	3	0	0
Реструктурир ованные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Общая величина фактически созданных резервов на возможные потери по ссудам увеличилась по сравнению с данными на 01.01.2019г. на 22 984 тыс. руб. и составила 85 543 тыс. руб. Объем активов по отношению к 01.01.2019г. увеличился на 50,6%, составив 582 258 тыс. руб., главным образом, за счет увеличения объема предоставленных кредитов клиентам малого и среднего бизнеса.

Информация о видах действующих реструктурированных ссуд по состоянию на 01.10.2019г.

Вид реструктуризации	Межбанковски й кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Увеличение срока возврата основного долга	0	37 055	0	37 055
Снижение процентной ставки и изменение графика уплаты процентов по ссудам	0	0	0	0
Иные условия	0	0	0	0
ИТОГО	0	37 055	0	37 055

По состоянию на 01.10.2019г. объем реструктурированной задолженности в кредитном портфеле составил 37 055 тыс. рублей, увеличившись с начала года на 100%. По состоянию на 01.01.2019г. реструктуризированной

задолженности не было. Задолженность признана реструктурированной по причине изменения условий первоначального договора – увеличения срока действия кредитных договоров. Под возможное обесценение указанных действующих ссуд по состоянию на 01.10.2019г. созданы резервы в соответствии с требованиями Положения Банка России №590-П и внутреннему Положению порядка оценки кредитного риска по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0		0
Залог оборудования	0	3 374		3 374
Залог сельхозтехники	0	61 947		61 947
Транспортные средства	0	4 834	2 741	7 575
Гарантии и поручительства	0	0	1 325	1325
Прочее обеспечение (тмц)	0	700 161		700 161
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	770 316	4 066	774 382

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

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

По состоянию на 01.10.2019г. просроченной задолженности в кредитном портфеле нет. По состоянию на 01.01.2019г. просроченных кредитов в кредитном портфеле так же не было.

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

Проведенная оценка концентрации, как составляющая оценки кредитного риска через расчет обязательных нормативов банка по состоянию на 01.10.2019г. показала соблюдение установленных числовых значений нормативов. Степень подверженности банка риску концентрации незначительна, так как объем требований банка к одному контрагенту или группе контрагентов не превышает 20% от величины собственных средств (капитала) банка.

4.5.3. Риск ликвидности

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

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

Методы управления ликвидностью

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года Банк располагал существенным запасом ликвидных активов, достаточным для удовлетворения обязательств перед клиентами. Банк своевременно исполнял свои финансовые обязательства перед клиентами, в т.ч. и в случаях досрочного требования клиентами возврата денежных средств.

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

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

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

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

По результатам, проведенным за 9 месяцев 2019 года, стресс-тестов Банк показал умеренный уровень стрессовой устойчивости, что позволяет говорить о сбалансированной политике по привлечению и размещению ресурсов, о финансовой устойчивости Банка, а также о соответствии принимаемых решений руководством Банка конъюнктуре банковского сектора как на региональных уровнях, так и по России в целом.

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

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.10.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	41 325	0	0	0	0	41 325
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 323	0	0	0	0	3 323
2.1	Обязательные резервы	883	0	0	0	0	883
3	Средства в кредитных организациях	927	0	0	0	0	927
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	654 271	259 361	246 037	643	0	1 160 312

6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 182	1 182
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	236	737	0	0	0	973
13	Всего активов	700 082	260 098	246 037	643	1 182	1 208 042
		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	562 041	11 012	2 377	208	0	575 638
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	55 790	11 012	2 377	208	0	69 387
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	175	745	0	0	0	920
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам	0	0	0	0	0	0

	кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон						
23	Всего обязательств	562 216	11 757	2 377	208	0	576 558
24	Чистый разрыв ликвидности	137 866	248 341	243 660	435	1 182	631 484
25	Совокупный разрыв ликвидности	137 866	386 207	629 867	630 302	631 484	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2019 г., в тыс. руб.

		до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
	Активы						
1	Денежные средства	23 221	0	0	0	0	23 221
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	5 006	0	0	0	0	5 006
2.1	Обязательные резервы	677	0	0	0	0	677
3	Средства в кредитных организациях	999	0	0	0	0	999
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	641 295	111 065	189 656	1314	0	943 330
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	0	200	113	0		313
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	1 854	1 854
11	Долгосрочные активы, предназначенные для	0	0	0	0	0	0

	продажи						
12	Прочие активы	4280	450	135	0	0	4 865
13	Всего активов	674801	111 715	189 904	1 314	1 854	979 588
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	364 223	7 066	7 220	2 341	0	380 850
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	60 420	7 066	7 220	2 341	0	77 047
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	1 184	0	0	0	1 184
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	450	500	239	0	0	1 189
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
23	Всего обязательств	364 673	8 750	7 459	2 341	0	383 223
24	Чистый разрыв ликвидности	310 128	102 695	182 445	-1 027	1854	596 365
25	Совокупный разрыв ликвидности	310 128	413 093	595538	594 511	596 365	

В составе обязательств преобладают средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, со сроком погашения «до востребования» и менее 1 месяца, на долю которых приходится 97,5% всех обязательств Банка.

В составе активов наибольший удельный вес (58,0%) приходится на требования «до востребования» и менее 1 месяца, которые включают в себя денежные средства, средства в Банке России и других кредитных организаций, чистую ссудную задолженность (в основном депозиты в Банке России (53,6%)).

На долю активов со сроком погашения от 1 до 6 месяцев и от 6 до 12 месяцев по состоянию на 01.10.2019г. приходится соответственно 21,5% и 20,4%.

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

4.5.4. Рыночный риск

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

4.5.5. Процентный риск

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

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

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

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

Проведенный ГЭП-анализ по итогам 9 месяцев 2019 года показал, что структура активов и пассивов сбалансирована по срокам и процентным ставкам, а сопоставление средневзвешенных ставок привлечения и размещения формирует положительную процентную маржу. Величина процентного риска по итогам 9 месяцев 2019 года умеренная и контролируемая Банком.

4.5.6. Валютный риск

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

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.10.2019 года составила 1 400,7813 тыс. рублей, что составляет 0,2255% от капитала Банка.

4.5.7. Фондовый риск

Фондовый риск - риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.10.2019г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка ценных бумаг.

4.5.8. Правовой риск

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

По состоянию на 01.10.2019 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01.10.2019 года не имеется.

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

4.5.9. Стратегический риск

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

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

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

В течение 9 месяцев 2019 года ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка не выявлено. Решения, определяющие перспективные направления деятельности, не принимались. Банк не испытывал дефицита материально-технических, финансовых, а также необходимых людских ресурсов.

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

4.5.10. Операционный риск

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

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

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

Минимизация операционного риска осуществляется путем применения следующих мер:

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

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

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

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 80,067%.

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

4.5.11. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в регионе благодаря

своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30 июня 2005 года №92-Т, Банк на постоянной основе осуществляет:

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

Основными принципами управления репутационным риском являются:

- принцип открытой и честной коммуникации, направленной на удовлетворение потребностей ключевых участников бизнеса;
 - принцип комплексности и непрерывности;
 - принцип «Знай своего служащего»;
 - принцип «Знай своего клиента»;
 - принцип обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других сделок.
- Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационного риска Банка.

4.5.12 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

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

Учитывая, что все финансовые активы, удерживаются Банком в рамках бизнес-модели, целью которой является их удержание для получения предусмотренных договором денежных потоков, и договорные условия активов обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга, все финансовые активы после первоначального признания были отражены Банком в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

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

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

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

5. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 01.10.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей	Средняя процентная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	136 170	13,0%	394	13,0%	147856	13,0%	284 420
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	(16340)	-	-	-	(22602)	-	(38942)
Корректировка на возможные потери	2 050				(23161)		(21111)
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	8 215	0%	7 249	4,5%	3 392	0%	18 856
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	11 735		48		14 808		26 591
Процентные расходы	0		-254		0		-254
Комиссионные доходы	1925		0		4 646		6 571
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-859		-2 325				-3 184
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

По состоянию на 01.01.2019 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
		Средн		Средняя		Средн	

	тыс. рублей	яя проце нтная ставка	тыс. рублей	процент ная ставка	тыс. рублей	яя проце нтная ставка	тыс. рублей
АКТИВЫ							
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам:							
- в российских рублях:							
основной долг	71049	13,0%	564	13,0%	96039	13,0%	167652
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-9 508	-	-	-	-21 806	-	-31 314
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	5628	0%	6 514	4,7%	370	0%	12 512
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	13 994		30		15 737		29 761
Процентные расходы	0		-305		0		-
Комиссионные доходы	1 900		0		4 318		6 218
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-1 062		-3 198				-4 260
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.

6. Вознаграждения персонала

В Банке установлена повременно-премиальная форма оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

Общая величина выплат (вознаграждений) работникам Банка за 9 месяцев 2019 года составила 16 030 тыс. руб., в том числе членам исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков – управленческому персоналу – 6 334 тыс. руб. или 39,5% от общей величины выплат.

Общий размер выплат для иных работников, не относящихся к членам исполнительных органов и работников, принимающих риски, составил 9 696 тыс. руб. Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда в течение отчетного периода, для работников данной категории не производились.

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

Выплаты вознаграждений ответственному лицу в течение отчетного периода не производились.

Независимые оценки системы оплаты труда в отчетном периоде не производились.

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

К категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся:

- единоличный исполнительный орган Банка (Председатель Правления Банка);

- члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка);

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

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

Целью системы оплаты труда является:

- обеспечение финансовой устойчивости Банка;

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

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;

- привлечение и закрепление квалифицированного кадрового состава.

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

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- достаточность капитала;

- обязательные нормативы деятельности Банка;

- рентабельность капитала;

- рентабельность активов;

- безнадежная ко взысканию ссудная задолженность в кредитном портфеле;

- финансовый результат.

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

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

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

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

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

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

Выплата вознаграждений работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, за 9 месяцев 2019 года не производилась.

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

Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков по результатам работы за отчетный период не производились по причине невыполнения отдельных запланированных показателей в Бизнес-плане на 9 месяцев 2019 года.

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

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

Отсроченные вознаграждения, либо выплаты, в отношении которых применялась отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка за 9 месяцев 2019 года не производились.

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

Ниже указываются следующие сведения за 9 месяцев 2019 года в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов (Правление Банка)		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	01.10.19 г.	01.10.18 г.	01.10.19 г.	01.10.18 г.
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	-	-	-	-

Выплаченные гарантированные премии: - количество - общий размер, тыс.руб.	-	-	-	-
Стимулирующие выплаты при приеме на работу: - количество - общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
Выходные пособия: - количество - общий размер, тыс.руб	-	-	-	-
Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы)	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	-	-	-	-
Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат:	2 325	2 175	4 009	3 588
- фиксированная часть	2 325	2 175	4 009	3 588
- нефиксированная часть:	-	-	-	-
- отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения	-	-	-	-
- выплаты денежными средствами	-	-	-	-
- выплаты финансовыми инструментами	-	-	-	-
- выплаты иными способами	-	-	-	-
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки: - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки - общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки	-	-	-	-
Общий объем выплат при увольнении, произведенных в отчетном году, и наиболее крупных выплатах	-	-	-	-

7. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2019г. отсутствуют.

8. Финансовый результат

Финансовый результат по итогам работы за 9 месяцев 2019 года сложился в размере 41 186 тыс. руб., чистая прибыль ООО «РУСБС» составила 35 118 тыс. руб.

Зам.Председателя Правления

Главный бухгалтер

25.10.2019г.

Попова Г.Ф.

Шилова Л.И.

