

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО «РУСБС»
за I квартал 2016 года**

1. Общая информация о Банке

Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью) ООО «РУСБС» (далее Банк) зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 ноября 1990 г., регистрационный номер 779.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

Банк расположен по адресу: 357350, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 148.

Комплекс зданий, в которых расположен Банк, является собственностью Центрального Банка Российской Федерации.

По состоянию на 01.04.2016г. Банк имеет 5 дополнительных офисов:

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

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

Руководство Банка

Персональный состав Совета директоров Банка – коллегиального органа Банка:

Фамилия, Имя, Отчество	Доля в уставном капитале, %
------------------------	--------------------------------

Председатель Совета директоров:	
Афанасов Геннадий Александрович	60,81%
Члены Совета директоров:	
Кривашеев Алексей Николаевич	0%
Коломыцев Василий Григорьевич	0%
Афанасова Анна Геннадьевна	16,70%
Попова Галина Федоровна	0%

Персональный состав Правления Банка - коллегиального исполнительного органа Банка:

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

2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

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

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

Для юридических лиц:

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

Для физических лиц:

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

6. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк завершил I квартал 2016 года со следующими экономическими показателями:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Активы	977 025	831 442
Обязательства	500 162	361 459
Капитал*	<u>476 765</u>	<u>469 822</u>

* Капитал на 01.04.2016г. и на 01.01.2016г. рассчитан по Положению Банка России №395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)», утвержденному Банком России 28.12.2012г. (далее – Положение Банка России №395-П).

	<u>1 апреля 2016 год</u>	<u>1 апреля 2015 года</u>
Прибыль до налогообложения	8 088	7 054
Прибыль после налогообложения	<u>6 881</u>	<u>5 674</u>

Основным фактором увеличения активов Банка за I квартал 2016 года стал рост чистой ссудной задолженности на 446 434 тыс. руб. или в 2,1 раза.

Основными факторами роста обязательств Банка за I квартал 2016 года стало увеличение остатков на счетах юридических лиц, рост обязательств по ним составил 139 903 тыс. руб. (38,9%), при этом средства физических лиц за I квартал 2016 г. сократились на 2 393 тыс. руб. (4,0%).

Основную долю в доходах Банка составили процентные и комиссионные доходы.

Сумма чистого процентного дохода увеличилась по сравнению с I кварталом 2015 года на 22,5% до 20 214 тыс. руб. Чистый комиссионный доход составил 4886 тыс. руб.

За I квартал 2016 год расходы Банка от формирования резерва по ссудам составили 4 106 тыс. руб., что выше показателя за соответствующий период прошлого года на 666 тыс. руб.

Прибыль до налогообложения возросла по сравнению с соответствующим периодом прошлого года на 14,7% и составила 8 088 тыс. руб. Прибыль после налогообложения увеличилась на 21,3% и составила 6881 тыс. руб. против 5 674 тыс. руб.

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

Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на

конец отчетного периода, использованные Банком при составлении промежуточной отчетности:

	<u>1 апреля 2016 года</u>	<u>1 января 2016 года</u>
Руб./доллар США	67,6076	72,8827
Руб./евро	76,5386	79,6972

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

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

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

Полученный налог на добавленную стоимость по оказанным услугам полностью перечисляется в бюджет.

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

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

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

4. Сопроводительная информация к формам отчетности

4.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Наличные денежные средства	81 775	51 594
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных)	35 838	367 056
Корреспондентские счета в банках	894	2 155
- Российской Федерации	894	2 155
- других стран	0	0
Итого денежные средства и их эквиваленты	118 507	420 805

Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства в связи с ограничениями возможности их использования и за I квартал 2016 года составили 2 200 тыс. руб. (за 2015 год – 1 596 тыс. руб.).

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

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

4.1.3. Чистая ссудная задолженность

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Межбанковские кредиты	1093	1015
Депозиты в Банке России	380000	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц, в т.ч.:	493137	422791
Кредиты юридическим лицам - резидентам	493137	422791
Кредиты индивидуальным предпринимателям	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц, в т.ч.:	2500	2412
Потребительские кредиты	2500	2412
Ипотечные кредиты	0	0
Автокредиты	0	0
Итого ссудная задолженность до вычета сформированных резервов на возможные потери	876730	426218

Фактически сформированный резерв на возможные потери

30237

26159

Итого чистая ссудная задолженность	846493	400059
---	---------------	---------------

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Сельское хозяйство	465 297	384 362
Строительство	0	0
Торговля и услуги	0	149
Производство пищевых продуктов, включая напитки	22 340	32 780
Транспорт и связь	5 500	5 500
Инвестиции и финансы	0	0
Прочие виды деятельности	0	0
Всего кредиты юридическим лицам - резидентам	493 137	422 791

Качество категории кредитов по срокам, оставшимся до полного погашения:

тыс. руб.	Ссудная задолженность	Чистая ссудная задолженность
Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц	493137	422791
до 30 дней	7503	31762
от 31 до 90 дней	36426	95554
от 91 до 180 дней	174110	40176
от 181 дня до 1 года	273618	253159
свыше 1 года	1480	2140
Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	2500	2412
до 30 дней	82	69
от 31 до 90 дней	96	185
от 91 до 180 дней	274	201
от 181 дня до 1 года	636	692
свыше 1 года	1412	1265
Итого	495637	425203

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

За отчетный период и в течение I квартала 2015 года Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи.

4.1.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Вложения в дочерние и зависимые организации отсутствуют.

4.1.6. Основные средства и материальные запасы

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2016 года	3119	243	3362
Поступления за год	0	507	507

Уменьшение стоимости основных средств, всего	284	482	766
в т.ч. за счет:			
Амортизационные отчисления за год	284	0	284
Списания за год	0	482	482
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 апреля 2016 года	2835	268	3103

За 2015 год:

тыс. руб.	Основные средства и земля	Материальные запасы	Итого
Стоимость основных средств на 1 января 2014 года	4190	190	4380
Поступления за год	104	1 702	1806
Уменьшение стоимости основных средств, всего	1175	1649	2824
в т.ч. за счет:			
Амортизационные отчисления за год	948	0	948
Списания за год	227	1649	1876
Сформированный резерв на возможные потери за год	0	0	0
Стоимость основных средств на 1 января 2015 года	3119	243	3362

4.1.7. Прочие активы

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые активы, всего	6799	5602
Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами	0	0
Начисленные проценты по финансовым активам	6799	5602
Прочие финансовые активы	0	0
Нефинансовые активы, всего	318	341
Платежи к возмещению (соцстрах)	63	35
Предоплата по товарам и услугам	113	101
Расходы будущих периодов	98	161
Прочие	44	44
Резерв на возможные потери по активам	395	323
Итого прочие активы	6722	5620

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

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

4.1.9. Средства кредитных организаций

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

4.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Государственные и муниципальные организации всего, в т.ч.:	98	55
Текущие/расчетные счета	98	55
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица и предприниматели всего, в т.ч.:	451482	311236
Текущие/расчетные счета	441077	298824
Средства индивидуальных предпринимателей	10405	12412
Депозиты юридических лиц	0	0
Физические лица всего, в т.ч.:	48074	48460
Текущие/расчетные счета	6045	5055
Срочные депозиты	42029	43405
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	499654	359751

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

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

Отрасль экономики	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Сельское хозяйство	133697	126162
Торговля и услуги	39679	16243
Производство	198	1500
Транспорт и связь	202443	579
Строительство	38899	112695
Государственные и муниципальные организации	98	55
Пищевая промышленность	14468	2162
Прочие виды деятельности	11693	39483
Индивидуальные предприниматели	10405	12412
Физические лица	48074	48460
Всего средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	499654	359751

4.1.11. Выпущенные долговые обязательства

За отчетный период Банк не выпускал долговые ценные бумаги.

4.1.12. Прочие обязательства

тыс. руб.	На 1 апреля 2016 г.	На 1 января 2016 г.
Финансовые обязательства всего, в т.ч.	0	0
Прочие незавершенные расчеты	0	0
Нефинансовые обязательства всего, в т.ч.	508	1708
Задолженность по расчетам	391	407
Налоги к уплате	117	1301
Прочие		
Итого прочие обязательства	508	1708

4.1.13. Уставный капитал

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

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

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

4.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.2.1. Информация о формировании и восстановлении резервов на возможные потери

	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в I квартале 2016 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в I квартале 2016 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в I квартале 2016 года, тыс. руб.	Формирование (доначисление) резерва на возможные потери в I квартале 2015 года, тыс. руб.	Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери в I квартале 2015 года, тыс. руб.	Изменение резерва на возможные потери в I квартале 2015 года, тыс. руб.
Ссудная задолженность всего, в т.ч.	16253	12105	4148	14264	12980	1284
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15360	11281	4079	13041	11625	1416
Начисленные проценты по финансовым активам	893	824	69	1223	1355	-132
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	67	109	-42	0	0	0
На возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	461	461	0	3812	1656	2156
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Прочие потери	4	2	2	1	3	-2
Всего за отчетный период	16785	12677	4108	18077	14639	3438

4.2.2. Информация о расходах на содержание персонала

тыс. руб.	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Расходы на заработную плату и премии	5272	5229
Расходы на взносы в государственные внебюджетные фонды	1592	1578
Расходы на обучение	32	36
Прочие выплаты персоналу	11	6
Итого расходы на содержание персонала	6907	6849

Расходы на содержание персонала учтены в статье «Операционные расходы» Отчета о прибылях и убытках. Среднемесячная заработная плата на одного сотрудника в I квартале 2016 года составила 27 тыс. руб. (2015 год - 27 тыс. руб.).

4.2.3 Информация о начисленных (уплаченных) налогах

Расходы по налогам за I квартал 2016г и I квартал 2015г, отраженные в Отчете о финансовых результатах, включают следующие компоненты:

тыс. руб.	01.04.2016г.	01.04.2015г.
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	1194	1377
Расходы/(возмещение) по налогу на добавленную стоимость	0	0
Расходы по налогу на имущество	7	0
Расходы по транспортному налогу	3	3
Расходы по налогу на землю	0	0
Расходы по уплате государственной пошлины	3	0
Расходы по прочим налогам и сборам	0	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги за год	1207	1380

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО «РУСБС», не изменялись, новые налоги не вводились.

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

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

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

кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера;

кредитного риска по производным финансовым инструментам;

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

Минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1 на 01.04.2016 года установлено в размере 8%, норматив достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, норматива достаточности основного капитала Н1.2. – 6%.

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

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

В случае если значение нормативов достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. За отчетный период нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

По данным формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» по состоянию на 01.04.2016 капитал Банка, рассчитанный по "Базель III", составил 476 765 тыс. руб., что на 6 783 тыс. руб. больше размера капитала на 01.01.2016 года (увеличение капитала произошло за счет прибыли отчетного периода).

В Банке проводятся мероприятия, направленные на увеличение капитала и улучшение его качества. На увеличение капитала 1-го уровня участниками была направлена прибыль 2015 года.

Информация о капитале

	01.04.2016 года (тыс. руб.)	01.01.2016 года (тыс. руб.)
Уставный капитал	250 000	250 000
Резервный фонд	212 213	169 396
Нераспределенная прибыль	769	769
Базовый капитал	469 982	420 165
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	469 982	420 165
Прирост стоимости за счет переоценки	0	0
Субординированный кредит	0	0
Дополнительный капитал	6 783	49 657
Собственные средства (Капитал)	476 765	469 822

Расчет нормативов достаточности капитала осуществлен с применением пункта 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

При расчете нормативов ликвидности формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага (публикуемая форма)» учтены показатели Овм*, Овт*, О* в соответствии с п.3.6 Инструкция Банка России от 03.12.2012 N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

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 01.04.2016г. составили 2 200 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 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 I квартал 2016 года использование денежных средств и их эквивалентов составило 302 298 тыс. руб. От операционной деятельности использование денежных средств и их эквивалентов составило 313 999 тыс. руб.

В I квартале 2016 года в сравнении с соответствующим периодом прошлого года существенные изменения произошли по следующим направлениям:

- на 139 903 тыс. руб. прирост денежных средств по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями;
- на 450 581 тыс. руб. снижение денежных средств по ссудной задолженности.

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

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

	01.04.2016 года	01.04.2015 года
Денежные средства, в том числе	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток	Сумма (тыс. руб.) прирост/отток
Денежные средства от операционной деятельности	(302 259)	4294

Денежные средства от инвестиционной деятельности	(25)	(88)
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0

5. Обзор рисков, связанных с различными операциями Банка

5.1. Информация о видах значимых рисков

Политика 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.

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

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, риском ликвидности, процентным риском, валютным риском, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, репутационным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

Концентрация рисков в разрезе географических зон

В таблице ниже представлен географический анализ активов и обязательств Банка по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	81 775	0	0	81 775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38 038	0	0	38 038
2.1	Обязательные резервы	2 200	0	0	2 200
3	Средства в кредитных организациях	894	0	0	894
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	846 493	0	0	846 493
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 103	0	0	3 103
9	Прочие активы	6 722	0	0	6 722
10	Итого активов	977 025	0	0	977 025
	Обязательства		0	0	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	499 654	0	0	499 655
13.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	58 479	0	0	58 479
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	508	0	0	508
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
20	Итого обязательств	500 162	0	0	500 162
	Чистая балансовая позиция	476 863	0	0	476 863

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

		Россия	ОЭСР*	Прочие	Итого
	Активы				

1	Денежные средства	51 594	0	0	51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368 652	0	0	368 652
2.1	Обязательные резервы	1 596	0	0	1 596
3	Средства в кредитных организациях	2 155	0	0	2 155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400 059	0	0	400 059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 362	0	0	3 362
9	Прочие активы	5 620	0	0	5 620
10	Итого активов	831 442	0	0	831 442
	Обязательства		0	0	
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 751	0	0	359 751
13.1	Вклады физических лиц	60 872	0	0	60 872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301	0	0	1301
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	407	0	0	407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0
20	Итого обязательств	361 459	0	0	361 459
	Чистая балансовая позиция	469 983	0	0	469 983

* ОЭСР – Организация экономического сотрудничества и развития.

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

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

5.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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.

Основными элементами управления кредитным риском является:

- диверсификация;
- лимитирование;
- резервирование.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	381 093	380 000	0	1 093	0	0	0	339	0	339	0	0
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	495 637	1 647	483 297	5 193	5 500	0	0	29 898	22 764	2 3749	4 785	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	876 730	381 647	483 297	6 286	5 500	0	0	30 237	18 785	2 589	4 785	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	55	55	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	6 717	0	6 655	62	0	0	0	349	318	31	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	27	16	0	11	0	0	0	2	0	2	0	0
Реструктурированные ссуды	9 840	0	0	4 340	5500	0	0	6 955	0	2 170	4 785	0
Ссуды, предоставленные участникам	122 707	0	122 707	0	0	0	0	2 604	2 604	0	0	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.01.2016 г., в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность	Фактически сформированный резерв				
		1	2	3	4	5		Итого	2	3	4	5
Межбанковские кредиты и депозиты	1015	0	0	1015	0	0	0	213	0	213	0	0
Задолженность по ссудам (ЮЛ и ФЛ)	425 203	1 567	412 511	5 625	5 500	0	0	25 946	18 785	2 376	4 785	0
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	426 218	1 567	412 511	6 640	5 500	0	0	26 159	18 785	2 589	4 785	0
Требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по получению процентных доходов к юридическим лицам	5 570	0	5 498	72	0	0	0	281	248	33	0	0
Требования по получению процентных доходов (по физическим лицам)	32	21	0	11	0	0	0	2	0	2	0	0
Реструктурированные ссуды	10 280	0	0	4 780	5500	0	0	6 984	0	2 199	4 785	0
Ссуды, предоставленные участникам	82 429	0	82 429	0	0	0	0	1 679	1 679	0	0	0

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме ссуд составил 1,12% на 01.04.2016г. и 2,41% на 01.01.2016г.

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.04.2016 г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

Номер строки	Наименование заёмщика	Балансовая стоимость ссуды, тыс. руб.	Код валюты ссуды	Процентная ставка, процентов годовых	Дата выдачи ссуды	Объём просроченной задолженности, тыс. руб.	Реструктуризация ссуды		Категория качества ссуды	Фактически сформированный резерв
							вид	количество, единиц		
1	Заемщик № 1	3 000	643	18.0	03.09.2012	0	1	9	4	2 610
		2 500	643	18.0	08.05.2013	0	1	6	4	2 175
2	Заемщик №2	4 340	643	17.0	21.11.2014	0	1	1	3	2 170

В таблице ниже приведена информация о видах реструктурированных ссуд на 01.01.2016 г., в тыс. руб. по крупным ссудам.

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

Вид реструктуризации ссуды приведен в соответствии с нижеприведенной классификацией:

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

В таблице ниже представлена информация о видах и стоимости полученного обеспечения по размещенным кредитам по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

	Межбанковские кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	34962	0	0
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	8575	2227	0
Гарантии и поручительства	0	0	6170	0
Прочее обеспечение (тмц)	0	603691	0	0
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	647228	8397	655625

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

	Межбанковски е кредиты	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Итого
Залог недвижимости и права на нее	0	0	0	0
Залог оборудования	0	26476	0	26476
Залог КРС	0	0	0	0
Транспортные средства	0	8035	3197	11232
Гарантии и поручительства	0	0	6010	6010
Прочее обеспечение (тмц)	0	509844	0	509844
Всего стоимость обеспечения по размещенным кредитам	0	544355	9207	553562

По состоянию на 01.04.2016г. и 01.01.2016г. просроченных кредитов в кредитном портфеле не имеется.

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.

В течение I квартала 2016 года Банк располагал существенным запасом ликвидных активов, достаточным для удовлетворения обязательств перед клиентами. Банк своевременно исполнял свои финансовые обязательства перед клиентами, в т.ч. и в случаях досрочного требования клиентами возврата денежных средств.

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

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

Качественный анализ акцентирован на двух основных задачах стресс-тестирования:

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

По результатам, проведенным за I квартал 2016 году, стресс-тестов Банк показал умеренный уровень стрессовой устойчивости, что позволяет говорить о сбалансированной политике по привлечению и размещению ресурсов, о финансовой устойчивости Банка, а также о соответствии принимаемых решений руководством Банка конъюнктуре банковского сектора как на региональных уровнях, так и по России в целом.

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

Показатели ликвидности на 01.04.2016г. и 01.01.2016г.

Показатель	На 01 апреля 2016 год	На 01 января 2016 год
Норматив мгновенной ликвидности (Н2) не менее 15%	105,4	126,8
Норматив текущей ликвидности (Н3) не менее 50%	108,1	136,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) не более 120%	0,4	0,5

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.04.2016 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	81775	0	0	0	0	81775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38038	0	0	0	0	38038
2.1	Обязательные резервы	2200	0	0	0	0	2200
3	Средства в кредитных организациях	894	0	0	0	0	894
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	387974	194806	261683	2030	0	846493
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3103	3103
9	Прочие активы	6624	50	48	0	0	6722
10	Итого активов	515305	194856	261731	2030	3103	977025
Обязательства							
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0

13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	473227	17210	7089	2128	0	499654
13.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предприятий	32052	17210	7089	2128	0	58479
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	508	0	0	0	0	508
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
20	Итого обязательств	473735	17210	7089	2128		500162
	Чистый разрыв ликвидности	41570	177646	254642	-98	3103	476863
	Совокупный разрыв ликвидности	41570	219216	473858	473760	476863	

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.01.2016 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	51594	0	0	0	0	51594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368652	0	0	0	0	368652
2.1	Обязательные резервы	1596	0	0	0	0	1596
3	Средства в кредитных организациях	2155	0	0	0	0	2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0

5	Чистая ссудная задолженность	31828	123650	242286	2295	0	400059
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	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	3362	3362
9	Прочие активы	5481	110	29	0	0	5620
10	Итого активов	459710	123760	242315	2295	3362	831442
	Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	334266	8038	14357	3090	0	359751
13.1	Вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	35387	8038	14357	3090	0	60872
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301	0	0	0	0	1301
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	407	0	0	0	0	407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0	0
20	Итого обязательств	335974	8038	14357	3090	0	361459
	Чистый разрыв ликвидности	123736	115722	227958	-795	3362	469983

	Совокупный разрыв ликвидности	123736	239458	467416	466621	469983	
--	--	---------------	---------------	---------------	---------------	---------------	--

5.4. Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

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

5.5. Процентный риск

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

Банком применяется методов 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 I квартала 2016 года показал, что структура активов и пассивов сбалансирована по срокам и процентным ставкам, а сопоставление средневзвешенных ставок привлечения и размещения формирует положительную процентную маржу. Величина процентного риска по итогам I квартала 2016 года умеренная и контролируемая Банком.

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

На 1апреля 2016 года тыс. руб.	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	393687	223760	276852	2406	0	896705
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Итого процентных активов	393687	223760	276852	2406	0	896705
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15432	17576	7296	2136	0	42440
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	15432	17576	7296	2136	0	42440
Процентный разрыв	378255	206184	269556	270	0	854265

На 1 января 2016 года <i>тыс. руб.</i>	до востре- бования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
Процентные активы						
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	37513	144547	253246	2573	0	437879
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до	0	0	0	0	0	0

погашения						
Итого процентных активов	37513	144547	253246	2573	0	437879
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17642	8550	14715	3125	0	44032
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого процентных обязательств	17642	8550	14715	3125	0	44032
Процентный разрыв	-19871	135997	238531	-552	0	393847

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).

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

В отчетном периоде доля активов и обязательств в иностранной валюте в общей сумме активов и обязательств Банка была незначительна. Суммарная величина открытой валютной позиции на 01.04.2016 года составила 1 602 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2016 г., в тыс. руб.

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	80507	912	356	0	81775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	38038	0	0	0	38038

3	Средства в кредитных организациях	503	152	239	0	894
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	846493	0	0	0	846493
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3103	0	0	0	3103
9	Прочие активы	6722	0	0	0	6722
10	Итого активов	975366	1064	595	0	977025
Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	499589	16	49	0	499654
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	508	0	0	0	508
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
20	Итого обязательств	500097	16	49	0	500162
	Чистая балансовая позиция	475269	1048	546	0	476863

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

		В рублях	В долларах США	В евро	В прочих валютах	Итого
	Активы					
1	Денежные средства	47018	1601	2975	0	51 594
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	368652	0	0	0	368652

3	Средства в кредитных организациях	700	1218	237	0	2155
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	400059	0	0	0	400059
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3362	0	0	0	3362
9	Прочие активы	5620	0	0	0	5620
10	Итого активов	825411	2819	3212	0	831442
Обязательства						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	359 678	20	53	0	359751
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
16	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1301	0	0	0	1301
17	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
18	Прочие обязательства	407	0	0	0	407
19	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0	0	0	0	0
20	Итого обязательств	361386	20	53	0	361459
	Чистая балансовая позиция	464025	2799	3159	0	469983

5.7. Фондовый риск

Фондовый риск- риск потерь из-за негативных последствий изменений на рынке акций. По состоянию на 01.04.2016г. фондовому риску Банк не подвержен из-за отсутствия в активах Банка ценных бумаг.

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, юрисконсультом проводится работа по приведению в соответствие с действующим законодательством внутренних нормативных документов Банка.

По состоянию на 01.04.2016 года Банк не участвует в текущих судебных процессах, которые могут существенно повлиять на его деятельность или финансовую устойчивость.

Лицензий с ограниченными сроками на осуществление определенных видов деятельности, способных повлиять на устойчивость Банка, по состоянию на 01.04.2016 года не имеется.

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

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. Согласно Стратегии развития Банком была поставлена задача по наращиванию собственных средств.

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).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом покрытия по операционному риску на отчетную дату равен 63,92%.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива H_{op} (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива $H1$, установленное Банком России.

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.

6. Операции со связанными сторонами

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

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

По состоянию на 01.04.2016 г. остатки по счетам и средние процентные ставки, а также соответствующая прибыль или убыток по операциям с прочими связанными сторонами составили:

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	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	122707	16,0%	456	15,0%	127183	16,0%	250346
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-2604	-	-	-	-8903	-	-11507
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	4954	0%	299	1,69%	224801	0%	230054
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	4489		7		4962		9458
Процентные расходы	-1		-2		0		-3

Комиссионные доходы	327		0		553		880
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-213		-734				-947
Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0

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

	Крупные участники Банка		Ключевой управленческий персонал		Прочие связанные стороны		Всего
	тыс. рублей	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	82429	16,0%	182	15,0%	122785	16,0%	205396
Резерв под обесценение							
- в российских рублях							
основной долг	-1679	-	-	-	-8595	-	-10274
Прочие активы:							
- в российских рублях	-	-					
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
Счета и депозиты клиентов:							
- в российских рублях	33130	0%	345	4,17%	2707	0%	36182
Прочие привлеченные средства:							
- в российских рублях	-	-	-	-	-	-	-
Прибыль или убыток							
Процентные доходы	14027		7		16464		30498
Процентные расходы	-7		-24		0		-31
Комиссионные доходы	1266		0		2727		3993
Прочие общехозяйственные и административные расходы	-866		-3350				-4216

Доходы от участия в других организациях (дивиденды)	0		0		0		0
---	---	--	---	--	---	--	---

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

Наименование показателя	01.04.2016г.	01.01.2016г.
Списочная численность персонала, чел.	74	74
Списочная численность управленческого персонала, чел.	17	17
в том числе:		
работники, ответственные за принимаемые риски	13	13
Общий объем выплат (вознаграждений) работникам Банка, тыс. руб.	5 272	21 229
Выплаты (вознаграждения) управленческому персоналу, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	2 048	8 814
в том числе:		
фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	2 000	6 450
нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	48	2 364
выплаты при увольнении, тыс. руб.	0	0
в том числе крупные выплаты, тыс. руб.	0	0
Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме выплат (вознаграждений), %	38,8	41,5
Выплаты (вознаграждения) работникам, ответственным за принимаемые риски, выплаченные за отчетный период, тыс. руб.	1 537	6 679
в том числе:		
фиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	1 501	4 876
нефиксированная часть оплаты труда, тыс. руб.	36	1 803
выплаты при увольнении, тыс. руб.	0	0
в том числе крупные выплаты, тыс. руб.	0	0

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

7. Вознаграждения персонала

Общая списочная численность персонала Банка на 01 апреля 2016г. составила 74 человека, из них численность управленческого персонала - 17 человек.

Информация о списочной численности, выплаченных вознаграждениях (в том числе управленческому персоналу), доле управленческого персонала в общем объеме вознаграждений, анализ причин отклонения представлены в таблице:

8. Внебалансовые обязательства

Условные обязательства кредитного характера

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2016г. отсутствуют.

9. Финансовый результат

Финансовый результат по итогам работы за I квартал 2016 года сложился в размере 8 088 тыс. руб., чистая прибыль ООО «РУСБС» составила 6 881 тыс. руб. (за I квартал 2015 года величина чистой прибыли составила – 5 674 тыс. руб.).

В.и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

13.05.2016



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.