

# Пояснительная информация ООО «РУСБС» за I квартал 2014 года

## 1. Общая информация о Банке

**Полное фирменное наименование Банка на русском языке:** Русский Банк Сбережений (общество с ограниченной ответственностью).

**Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке:** ООО «РУСБС».

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

**Почтовый адрес:** 357350, Ставропольский край, Предгорный район, ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 148.

**Отчетный период:** I квартал 2014 год

**Единицы измерения годовой отчетности:** тыс. руб.

**Информация о наличии банковской группы:** ООО «РУСБС» не возглавляет банковские (консолидированные) группы и не является участником банковских групп (холдингов).

**Организационная структура ООО «РУСБС»** по состоянию на 01.04.2014г. представлена следующими подразделениями:

5-тью дополнительными офисами:

- Дополнительный офис №1 в г. Ессентуки, ул. Гагарина,13;
- Дополнительный офис №2 в г. Ессентуки, ул. Вокзальная, 35 а.;
- Дополнительный офис №4 в ст. Ессентукская, ул. Гагарина,78а.;
- Дополнительный офис №5 в ст. Ессентукская, ул. Гагарина, 3 г.;
- Дополнительный офис №6 в г. Ессентуки, ул. Пятигорская, 124 а.

**Виды лицензий, на основании которых действует Банк:**

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

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

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

**Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации**

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 11 ноября 2004 года за номером 171.

**Руководство ООО «РУСБС» по состоянию на 01.04.2014 г.**

*Совет директоров Банка:*

| Статус в составе Наблюдательного совета | Ф.И.О.                          | Доля в уставном капитале кредитной организации на 01.04.2014 |
|---|---------------------------------|--|
| Председатель Совета директоров          | Афанасов Геннадий Александрович | 60,8132%   |
| Член Совета директоров                  | Кривашеев Алексей Николаевич    | 0%   |
| Член Совета директоров                  | Коломыцев Василий Григорьевич   | 0%   |

|                        |                            |          |
|------------------------|----------------------------|----------|
| Член Совета директоров | Афанасова Анна Геннадьевна | 16,6968% |
| Член Совета директоров | Попова Галина Федоровна    | 0%       |

*Правление Банка:*

| Статус в составе Правления | Ф.И.О.                            | Доля в уставном капитале кредитной организации на 01.01.2014 |
|----------------------------|-----------------------------------|--|
| Председатель Правления     | Арзимонова Валентина Семеновна    | 0%   |
| Член Правления             | Крышкина Галина Николаевна        | 0%   |
| Член Правления             | Попова Галина Федоровна           | 0%   |
| Член Правления             | Шилова Любовь Ивановна            | 0%   |
| Член Правления             | Чернышева Светлана Константиновна | 0%   |

## 2. Краткая характеристика деятельности ООО «РУСБС»

### 2.1. Характер операций и основных направлений деятельности ООО «РУСБС»

Деятельность Банка направлена на удовлетворение потребностей клиентов в качественном банковском обслуживании, предоставление комплекса банковских операций, в частности, клиентам представляются следующие виды услуг:

Для юридических лиц:

- Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе с использованием системы Банк-Клиент;
- Кредиты, кредитные линии (с лимитом выдачи, с лимитом задолженности);
- Депозиты;
- Операции с иностранной валютой;
- Сейфовые ячейки.

Для физических лиц:

- Вклады;
- Кредитование;
- Переводы на территории РФ и за рубеж;
- Сейфовые ячейки;
- Операции с иностранными валютами.

### 2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в I квартале 2014г. на финансовые результаты деятельности

К существенным событиям и изменениям, произошедшим в деятельности Банка в течение I квартала 2014 года, можно отнести:

- 22.01.2014 г. на внеочередном общем собрании участников ООО «РУСБС» было принято решение увеличить уставный капитал ООО «РУСБС» до 250 000 000 (двести пятидесяти миллионов) рублей.
- 25.03.2014г. заключены договора с ОАО «БАНК УРАЛСИБ» для проведения операций с банковскими картами.

К основному перечню операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, относятся:

#### По доходам:

- Процентные доходы: кредиты и приравненные к ним операции с юридическими и физическими лицами, а также с кредитными организациями;
- Непроцентные доходы:
  1. Расчетно-кассовое обслуживание;
  2. Операции с иностранной валютой;

#### По расходам:

- Процентные расходы:
  1. Операции по привлечению депозитов физических лиц;
  2. Операции по привлечению денежных средств юридических лиц;
- Непроцентные расходы:
  1. Административно-хозяйственные расходы;
  2. Расходы на оплату труда.

В I квартале 2014 г. ключевым направлением деятельности Банка, приносящим основной доход, остается кредитование. От ссуд, предоставленных клиентам, за I квартал 2014г. было получено 21 599 тыс. руб. процентных доходов. По сравнению с I кварталом 2013 г. (22016 тыс. руб.) величина процентных доходов уменьшилась на 1,89%.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 01.04.2014 г. сформирован в сумме 692 031 тыс. руб., по сравнению с I кварталом 2013 г. (528 262 тыс. руб.) увеличился на 31,0% или 163 769 тыс. руб. в абсолютном выражении.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях в I квартале текущего года составили 219 тыс. рублей, против 11 тыс. рублей соответствующего периода прошлого года.

Комиссионные доходы за I квартал 2014г. сложились в размере 4 907 тыс. руб., аналогичный показатель в I квартале 2013г. составил 5 924 тыс. руб.

Доходы от операций с иностранной валютой (реализованная курсовая разница) составили 133 тыс. руб.

Структурный анализ процентных расходов показывает, что основная их часть приходится на расходы, связанные с привлечением депозитов физических лиц. В I квартале 2014 г. на долю процентных расходов по вкладам физических лиц приходится 95,6% от общих процентных расходов или 2 396 тыс. руб. в абсолютном выражении. В целом, остатки на счетах физических лиц за I квартал 2014 года уменьшились на 37,4% с 242 611 тыс. руб. до 151 889 тыс. руб., в том числе по срочным вкладам – на 41,2% с 207 275 тыс. руб. до 121 792 тыс. руб.

Объем депозитов юридических лиц существенно не изменился и составляет на 01.04.2014г. 2 600 тыс. руб., на 01.04.13 г. – 2 000 тыс. руб.

За I квартал текущего года резервы на возможные потери возросли на сумму 4 175 тыс. руб., в том числе резервы по ссудам – на 4 199 тыс. руб. Чистые процентные доходы после создания резервов на возможные потери за I квартал 2014 г. (по форме отчетности 0409807) составили 15146 тыс. руб. против соответствующего периода прошлого года 14 241 тыс. руб.

Операционные расходы ООО «РУСБС» за I квартал 2014г. составили 11 511 тыс. руб. и увеличились на 907 тыс. руб. (8,5%) в сравнении с I кварталом 2013г. (10 604 тыс.руб.). Данный факт обусловлен повышением объема административно-хозяйственных расходов.

Комиссионные расходы Банка за I квартал текущего года составили 243 тыс. руб., что ниже уровня соответствующего периода прошлого года на 57тыс. руб. (в I квартале 2013г. составляли 300 тыс. руб.).

В связи с ростом отдельных статей расходов, прибыль Банка до налогообложения (по данным формы 0409807 на 01.04.2014г.) составила 8 498 тыс. руб., что на 953 тыс. руб. (или на 10%) ниже результата на 01.04.2013г. Сумма уплаченных налогов составила 1 288 тыс. руб. (в том числе налога на прибыль 1 254 тыс. руб.). Таким образом, прибыль Банка после налогообложения по итогам I квартала 2014г. сложилась в сумме 7 210 тыс. руб.

### **2.3. Основы подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики**

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за I квартал 2014г. представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **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 банка отражаются в балансе в следующем порядке:

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

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.

### **Изменения в учетной политике и представлении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**

В I квартале 2014г. отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в I квартале 2014 году не вносились.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

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

### **3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма отчетности 04090806)**

*Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов*

тыс.руб.

| Номер строки<br>формы<br>отчетности<br>0409806 | Наименование статьи  | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>1.</b>                                      | <b>Денежные средства, всего, в т.ч.:</b>   | <b>56 289</b>              | <b>144 469</b>             |
|  | денежные средства в кассе  | 55 449                     | 141 608                    |
|  | денежные средства в банкоматах   | -                          | 2 199                      |
|  | денежные средства в пути   | 840                        | 662                        |
| <b>2.</b>                                      | <b>Средства кредитных организаций в<br/>Центральном банке Российской Федерации,<br/>всего, в т.ч.:</b> | <b>79 277</b>              | <b>92 779</b>              |
|  | Корреспондентский счет в Банке России  | 68 440                     | 87 043                     |
| <b>2.1.</b>                                    | Обязательные резервы в Банке России  | 10 837                     | 5 736                      |
| <b>3.</b>                                      | <b>Средства кредитных организаций, всего, в<br/>т.ч.:</b>  | <b>2 558</b>               | <b>4 777</b>               |
|  | Корреспондентские счета  | 4 039                      | 4 777                      |

|  |   |       |   |
|--|---|-------|---|
|  | Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения | 0     | 0 |
|  | Резервы на возможные потери   | 1 481 | 0 |

*Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (строка 5 формы отчетности 0409806 «Чистая ссудная задолженность»)*

– в разрезе видов заемщиков:

тыс.руб.

| Номер по порядку | Наименование статьи  | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|------------------|--|-------------------------|------------------------|
| 1.               | Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям | 100 000                 | 0                      |
| 2.               | Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам      | 588 307                 | 523 130                |
| 3.               | Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам       | 3 724                   | 5 132                  |
| 4.               | Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности                              | 49 450                  | 42 170                 |
| <b>5.</b>        | <b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>              | <b>642 581</b>          | <b>486 092</b>         |

– в разрезе видов предоставленных ссуд:

тыс.руб.

| Номер по порядку | Наименование статьи   | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|------------------|---|-------------------------|------------------------|
| <b>1</b>         | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b> | <b>100000</b>           | <b>0</b>               |
| <b>2</b>         | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, всего, в т.ч.:</b>      | <b>588 307</b>          | <b>523 130</b>         |
| 2.1.             | финансирование текущей деятельности (пополнение оборотных средств)  | 75 580                  | 73 000                 |
| 2.2.             | приобретение тмц  | 512 727                 | 444 706                |
| 2.3.             | приобретение оборудования   | 0                       | 5 424                  |
| <b>3.</b>        | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>       | <b>3 724</b>            | <b>5 132</b>           |
| 3.1.             | потребительские ссуды   | 3 724                   | 5 132                  |
| <b>4.</b>        | <b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>  | <b>49 450</b>           | <b>42 170</b>          |
| <b>5.</b>        | <b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>                                     | <b>642 581</b>          | <b>486 092</b>         |

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

тыс.руб.

| Номер по порядку | Наименование статьи  | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|------------------|--|-------------------------|------------------------|
| <b>1</b>         | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b>                        | <b>100000</b>           | <b>0</b>               |
| <b>2</b>         | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам, занятым в следующих сферах, всего, в т.ч.:</b> | <b>588 307</b>          | <b>523 130</b>         |
| 2.1.             | Производство пищевых продуктов   | 30500                   | 0                      |
| 2.2.             | Строительство  | 30000                   | 41500                  |
| 2.4.             | Сельское хозяйство   | 415307                  | 331630                 |
| 2.5.             | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования       | 84000                   | 144000                 |
| 2.6.             | Транспорт и связь  | 8500                    | 6000                   |
| 2.7.             | Прочие отрасли   | 20000                   | 0                      |
| <b>3.</b>        | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам</b>  | <b>3 724</b>            | <b>5 132</b>           |
| <b>4.</b>        | <b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>   | <b>49 450</b>           | <b>42 170</b>          |
| <b>5.</b>        | <b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>  | <b>642 581</b>          | <b>486 092</b>         |

– в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения:

тыс.руб.

| Номер по порядку | Наименование статьи   | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|------------------|---|-------------------------|------------------------|
| <b>1.</b>        | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b> | <b>100000</b>           | <b>0</b>               |
| <b>1.1.</b>      | <b><i>Депозиты в Банке России</i></b>   | <b><i>0</i></b>         | <b><i>0</i></b>        |
| 1.1.1.           | до востребования  | 0                       | 0                      |
| <b>1.2.</b>      | <b><i>Межбанковские кредиты</i></b>   | <b><i>100 000</i></b>   | <b><i>0</i></b>        |
| 1.2.1.           | на 1 день   | 0                       | 0                      |
| 1.2.2.           | на срок до 30 дней  | 100000                  | 0                      |
| <b>2.</b>        | <b>Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:</b>              | <b>592 031</b>          | <b>528 262</b>         |
| 2.1.             | на 1 день   |                         |                        |
| 2.2.             | от 2 до 7 дней  | 5000                    |                        |
| 2.3.             | от 8 до 30 дней   | 9576                    | 99883                  |
| 2.4.             | от 31 дня до 90 дней  | 91072                   | 74377                  |
| 2.5.             | от 91 дня до 180 дней   | 135526                  | 144310                 |
| 2.6.             | от 181 дня до 1 года  | 348542                  | 206350                 |
| 2.7.             | от 1 года до 3 лет  | 907                     | 804                    |
| 2.8.             | свыше 3-х лет   | 1408                    | 2538                   |
| 2.9.             | просроченная задолженность  | 0                       | 0                      |
| <b>4.</b>        | <b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>  | <b>49 450</b>           | <b>42 170</b>          |

|    |   |                |                |
|----|---|----------------|----------------|
| 5. | <b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b> | <b>642 581</b> | <b>486 092</b> |
|----|---|----------------|----------------|

– в разрезе географических зон (по месту регистрации заемщика):

тыс.руб.

| Номер по порядку | Наименование статьи   | Данные на 01.01.2014 г. | Данные на 01.01.2013г. |
|------------------|---|-------------------------|------------------------|
| <b>1.</b>        | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:</b>               | <b>100 000</b>          | <b>0</b>               |
| 1.1.             | <i>Депозиты в Банке России</i>  | <i>0</i>                | <i>0</i>               |
| 1.2.             | <i>Межбанковские кредиты, всего, в т.ч.:</i>  | <i>100 000</i>          | <i>0</i>               |
| 1.2.2.           | г. Москва   | 100000                  | 0                      |
| <b>2.</b>        | <b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и физическим лицам, всего, в т.ч.:</b> | <b>592 031</b>          | <b>528 262</b>         |
| 2.1.             | Ставропольский край   | 592031                  | 528262                 |
| <b>3.</b>        | <b>Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности</b>  | <b>49 450</b>           | <b>42 170</b>          |
| <b>4.</b>        | <b>Итого по строке 5 формы 0409806 "Чистая ссудная задолженность"</b>   | <b>642 581</b>          | <b>486 092</b>         |

*Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов*

тыс.руб.

| Номер строки формы отчетности 0409806 | Наименование статьи  | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|---------------------------------------|--|-------------------------|------------------------|
| <b>10.</b>                            | <b>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы, всего, в т.ч.:</b>    | <b>3 670</b>            | <b>4 402</b>           |
|                                       | Основные средства  | 11987                   | 12 138                 |
|                                       | Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов |                         |                        |
|                                       | Нематериальные активы  |                         |                        |
|                                       | Материальные запасы  | 228                     | 146                    |
|                                       | Амортизация  | 8545                    | 7 882                  |
|                                       | Резервы на возможные потери  | -                       | -                      |

| Наименование статьи                     | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|---|-------------------------|------------------------|
| <b>Основные средства, всего в т.ч.:</b> | <b>11 987</b>           | <b>12 138</b>          |
| - недвижимость (нежилые помещения)      | 0                       | 0                      |
| - транспортные средства                 | 3 850                   | 3 850                  |
| - компьютерная техника                  | 2 945                   | 3 013                  |
| - оборудование и мебель                 | 5 192                   | 5 275                  |

По состоянию на 01.04.2014 г. у ООО «РУСБС» отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства. Нематериальные активы и основные средства в залог в



качестве обеспечения обязательств не передавались, переоценка основных средств в I квартале 2014г. не проводилась.

*Информация об объеме и структуре прочих активов  
(строка 11 формы отчетности 0409806 «Прочие активы»)*

тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование прочих активов                                     | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013г. |
|-----------|---|-------------------------|------------------------|
| <b>1.</b> | <b>Финансовые активы, всего в том числе:</b>                    | <b>7 029</b>            | <b>7 169</b>           |
| 1.1.      | Незавершенные расчеты по операциям с платежными картами         | 0                       | 155                    |
| 1.2.      | Начисленные проценты по финансовым активам                      | 7 029                   | 7 014                  |
| 1.3.      | Прочие финансовые активы  | 0                       | 0                      |
| <b>2.</b> | <b>Нефинансовые активы, всего в том числе:</b>                  | <b>292</b>              | <b>127</b>             |
| 2.1.      | Платежи к возмещению (соцстрах)                                 | 169                     | 45                     |
| 2.2.      | Предоплата по товарам и услугам                                 | 59                      | 34                     |
| 2.3.      | Прочие  | 64                      | 48                     |
| <b>3.</b> | <b>Расходы будущих периодов</b>                                 | <b>166</b>              | <b>252</b>             |
| <b>4.</b> | <b>Резервы под прочие активы</b>                                | <b>601</b>              | <b>591</b>             |
| <b>5.</b> | <b>Итого прочие активы (строка 11 формы отчетности 0409806)</b> | <b>6 886</b>            | <b>6 957</b>           |

В состав финансовых активов включены процентные требования по кредитам и размещенным средствам, задолженность клиентов за оказанные банковские услуги (вознаграждения по расчетно-кассовому обслуживанию) и незавершенные расчеты по пластиковым картам.

В состав нефинансовых активов включены расчеты с Фондом социального страхования, предварительная оплата по договорам за услуги постоянного характера (услуги связи, коммунальные услуги) и по договорам (счетам).

*Информация об остатках средств на счетах клиентов  
(строка 15 формы отчетности 0409806 «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями»)*

– в разрезе видов привлечения

тыс.руб.

| Номер строки формы 0409806 | Наименование статьи  | Данные на 01.04.2014 г. | Данные на 01.04.2013 г. |
|----------------------------|--|-------------------------|-------------------------|
| <b>15.</b>                 | <b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b> | <b>412 745</b>          | <b>425 245</b>          |
|                            | средства на расчетных счетах юридических лиц                                     | 258 256                 | 180 634                 |
|                            | депозиты юридических лиц   | 2 600                   | 2 000                   |
|                            | прочие привлеченные средства юридических лиц                                     |                         |                         |
|                            | средства на текущих счетах физических лиц  | 1 772                   | 13 254                  |
|                            | вклады населения   | 150 117                 | 229 357                 |
|                            | прочие привлеченные средства физических лиц                                      |                         |                         |

– в разрезе видов экономической деятельности клиентов

тыс.руб.

| Номер строки<br>формы<br>отчетности<br>0409806 | Наименование статьи  | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>15.</b>                                     | <b>Средства клиентов, не являющихся<br/>кредитными организациями, всего, в т.ч.:</b> | <b>412 745</b>             | <b>425 245</b>             |
|  | <b>средства, привлеченные от юридических лиц, всего,<br/>в т.ч.:</b>                 | <b>260 856</b>             | <b>182 634</b>             |
|  | производство   | 1975                       | 3553                       |
|  | сельское хозяйство   | 141424                     | 42136                      |
|  | строительство  | 77651                      | 77319                      |
|  | торговля   | 17544                      | 17017                      |
|  | транспорт и связь  | 24                         | 1                          |
|  | операции с недвижимостью   | 2954                       | 2591                       |
|  | прочие отрасли   | 19284                      | 40017                      |
|  | <b>средства, привлеченные от физических лиц</b>                                      | <b>151 889</b>             | <b>242 611</b>             |

*Информация об объеме и структуре прочих обязательств  
(строка 20 формы отчетности 0409806 «Прочие обязательства»)*

тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование прочих обязательств   | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--------------|--|----------------------------|----------------------------|
| <b>1.</b>    | <b>Финансовые обязательства, всего в том числе:</b>                                      | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   |
| 1.1.         | до востребования и/или не имеющие срока  | 0                          | 0                          |
| 1.2.         | со сроком погашения в течение ближайших 30 дней  | 0                          | 0                          |
| 1.3.         | со сроком погашения от 31 дня до 1 года  | 0                          | 0                          |
| 1.4.         | со сроком погашения свыше 1 года   | 0                          | 0                          |
| <b>2.</b>    | <b>Нефинансовые обязательства, всего в том числе:</b>                                    | <b>1 253</b>               | <b>34</b>                  |
| 2.1.         | до востребования и/или не имеющие срока  | 1253                       | 4                          |
| 2.2.         | со сроком погашения в течение ближайших 30 дней  | 0                          | 30                         |
| 2.3.         | со сроком погашения от 31 дня до 1 года  | 0                          | 0                          |
| 2.4.         | со сроком погашения свыше 1 года   | 0                          | 0                          |
| <b>3.</b>    | <b>Доходы будущих периодов</b>   | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   |
| <b>4.</b>    | <b>Резервы на возможные потери по условным<br/>обязательствам некредитного характера</b> | <b>0</b>                   | <b>0</b>                   |
| <b>5.</b>    | <b>Итого прочие обязательства (строка 20 формы<br/>отчетности 0409806)</b>               | <b>1 253</b>               | <b>34</b>                  |

В состав нефинансовых обязательств включены расчеты с работниками по оплате труда и суммы, поступившие на корреспондентский счет до выяснения.

*Информация о величине и изменении уставного капитала ООО «РУСБС»*

тыс.руб.

| Номер строки<br>формы<br>отчетности<br>0409806 | Наименование статьи                     | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--|---|----------------------------|----------------------------|
| <b>23.</b>                                     | <b>Средства акционеров (участников)</b> | <b>250 000</b>             | <b>220 000</b>             |

22.01.2014 г. на внеочередном общем собрании участников ООО «РУСБС» было принято решение о принятии в участники Банка ООО СХП «Простор» и ООО СП «Новинское» и внесении ими вкладов денежными средствами в уставный капитал Банка в следующих размерах: ООО СХП «Простор» - 15 000 тыс. руб. и ООО СП «Новинское» - 15 000 тыс. руб. Согласно принятому решению уставный капитал ООО «РУСБС» увеличился до 250 000 (Двести пятьдесят миллионов) тыс. рублей.

Участники Банка, владеющие более 5% акций, по состоянию на 01.04.2014 г.:

| Наименование организации/<br>Фамилия Имя Отчество  | Доля, % |
|--|---------|
| Общество с ограниченной ответственностью<br>сельскохозяйственное предприятие «Простор»   | 6,0     |
| Общество с ограниченной ответственностью<br>сельскохозяйственное предприятие «Новинское» | 6,0     |
| Червякова Тамара Харалампиевна   | 10,36   |
| Афанасов Геннадий Александрович  | 60,81   |
| Афанасова Анна Геннадьевна   | 16,70   |

По состоянию на 01.04.2014 г. резервный фонд ООО «РУСБС» сформирован в сумме 119 284 тыс.руб., размер нераспределенной прибыли прошлых лет в течение квартала 2014 года не менялся и составляет 769 тыс.руб., неиспользованная прибыль на 01.04.2014г. – 7044 тыс.руб.

### 3.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках (форма отчетности 04090807)

*Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов*

тыс.руб.

|   | РВП по<br>предоставлен-<br>ным<br>кредитам | РВП по<br>межбан-<br>ковско-<br>му<br>кредит-<br>овани-<br>ю | РВП<br>по<br>коррес-<br>понден-<br>тским<br>счетам | РВП по<br>условным<br>обязатель-<br>ствам<br>кредитного<br>характера | РВП – по<br>начисленным<br>процентам по<br>предоставлен-<br>ным кредитам | РВП<br>по<br>прочим<br>операц-<br>иям | ВСЕГО         |
|---|--|--|--|--|--|---------------------------------------|---------------|
| <b>Величина резервов<br/>под обесценение по<br/>состоянию на<br/>01.01.2014г.</b> | <b>45 251</b>                              | <b>0</b>   | <b>1 481</b>                                       | <b>0</b>   | <b>575</b>   | <b>50</b>                             | <b>47 357</b> |
| Создание  | 22 858                                     | 0  | 0  | 0  | 1 643  | 20                                    | 24 521        |
| Восстановление  | 18 659                                     | 0  | 0  | 0  | 1 676  | 11                                    | 20 346        |
| Списание  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0  | 0                                     | 0             |
| <b>Величина резервов<br/>под обесценение по<br/>состоянию на<br/>01.04.2014г.</b> | <b>49 450</b>                              | <b>0</b>   | <b>1481</b>  | <b>0</b>   | <b>542</b>   | <b>59</b>                             | <b>51 532</b> |

*Информация об основных компонентах расхода по налогам*

тыс.руб.

| Основные компоненты расхода по налогу   | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|---|----------------------------|----------------------------|
| Налог на прибыль  | <b>1 254</b>               | <b>1 734</b>               |
| Прочие налоги, в т.ч.:  | <b>34</b>                  | <b>34</b>                  |
| - Налог на имущество  | 20                         | 24                         |
| - Транспортный налог  | 11                         | 7                          |
| - прочие налоги   | 3                          | 3                          |
| <b>Начисленные (уплаченные) налоги<br/>(строка 21 формы отчетности 0409807)</b> | <b>1 288</b>               | <b>1 768</b>               |

В отчетном периоде ставки по налогам, уплачиваемым ООО «РУСБС», не менялись.

В состав расходов Банка, понесенных в I квартале 2014г., входят следующие расходы по содержанию персонала:

тыс.руб.

| Номер<br>п/п | Наименование показателя   | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--------------|---|----------------------------|----------------------------|
| 1.           | Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации   | 4 766                      | 4 305                      |
| 2.           | Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации | 1 479                      | 1 341                      |
| 3.           | Другие расходы на содержание персонала  | 12                         | 7                          |
| 4.           | <b>ИТОГО РАСХОДЫ НА СОДЕРЖАНИЕ ПЕРСОНАЛА</b>  | <b>6 257</b>               | <b>5 653</b>               |

### 3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала (форма отчетности 04090808)

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Основными целями Банка в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности банка как непрерывно действующего, приносящего доход предприятия. Внешние требования по капиталу банка установлены законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Базельского Комитета по банковскому надзору.

По состоянию на 01.04.2014 г. величина собственных средств (капитала) представлена в таблице:

тыс.руб.

| Номер<br>п/п         | Наименование показателя   | Остаток на<br>01.01.2014 г. | Остаток на<br>01.04.2014 г. |
|----------------------|---|-----------------------------|-----------------------------|
| <b>1.</b>            | <b>СОБСТВЕННЫЕ СРЕДСТВА, всего, в т.ч.:</b>   | <b>339898</b>               | <b>377097</b>               |
| <b>1.1.</b>          | <b>ОСНОВНОЙ КАПИТАЛ</b>   | <b>306514</b>               | <b>370053</b>               |
| <b><u>1.1.1.</u></b> | <b><u>Базовый капитал, всего в т.ч.:</u></b>  | <b><u>306514</u></b>        | <b><u>370053</u></b>        |
| 1.1.1.1.             | уставный капитал  | 220000                      | 250000                      |
| 1.1.1.2.             | часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет        | 85745                       | 119284                      |
| 1.1.1.3.             | прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией, всего, в том числе: | 769                         | 769                         |
| <b><u>1.1.2.</u></b> | <b><u>Добавочный капитал</u></b>  | <b><u>0</u></b>             | <b><u>0</u></b>             |
| <b><u>1.1.3.</u></b> | <b><u>показатели, уменьшающие сумму источников основного (базового) капитала (НМА)</u></b>              | <b><u>0</u></b>             | <b><u>0</u></b>             |

|               |  |              |             |
|---------------|--|--------------|-------------|
| <b>1.2.</b>   | <b>ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ</b>  | <b>33384</b> | <b>7044</b> |
| 1.2.1.        | Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией         | 33384        | 7044        |
| 1.2.2.        | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) по остаточной стоимости | 0            | 0           |
| 1.2.3.        | Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки                 | 0            | 0           |
| <u>1.2.4.</u> | <u><i>показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала</i></u>      | <u>0</u>     | <u>0</u>    |

В течение I квартала 2014г. уставный капитал ООО «РУСБС» увеличен на 30 000 тыс.руб.; полученная по итогам работы в 2013 г. чистая прибыль в размере 33 539 тыс.руб. была полностью направлена в резервный фонд, который по состоянию на 01.04.2014 г. достиг 119 284 тыс.руб. Прибыль за I квартал текущего года составляет 7 044 тыс.руб.

Согласно требованиям Банка России, капитал банка должен составлять не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. ООО «РУСБС» ежедневно контролирует и выполняет установленные Банком России нормативы.

#### **4. Информация о принимаемых ООО «РУСБС» рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом**

Управление рисками, возникающими в процессе операционной деятельности Банка, является важнейшим фактором успешной и стабильной работы Банка.

Банк совершенствует систему управления рисками, которая представляет собой совокупность методов и процедур, интегрированных в структуру Банка, и позволяет идентифицировать, оценивать уровень и контролировать степень подверженности Банка рискам.

Управление и контроль за рисками, принимаемыми на себя Банком, строятся по следующим направлениям:

**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 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.

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.

#### *Распределение кредитного риска по типам контрагентов, группам риска*

По состоянию на 01.04.2014г ссудная задолженность, предоставленная юридическим лицам увеличилась в 1,3 раза, в т.ч. величина кредитов, предоставленных банкам-корреспондентам выросла на 100%.

| Тип контрагента/ Ссудная и приравненная к ней задолженность |                                  | 01.04.2014 | 01.04.2013 |
|---|----------------------------------|------------|------------|
| Корпоративные клиенты                                       | Остаток задолженности, тыс. руб. | 588 307    | 523 130    |
|   | Число заемщиков                  | 15         | 13         |
| Банки-корреспонденты  | Остаток задолженности, тыс. руб. | 100 000    | 0          |
|   | Число заемщиков                  | 1          | 0          |
| Государственные органы                                      | Остаток задолженности, тыс. руб. | 0          | 0          |
|   | Число заемщиков                  | 0          | 0          |
| Индивидуальные предприниматели                              | Остаток задолженности, тыс. руб. | 0          | 0          |
|   | Число заемщиков                  | 0          | 0          |
| Физические лица   | Остаток задолженности, тыс. руб. | 3724       | 5132       |

|  |                 |    |    |
|--|-----------------|----|----|
|  | Число заемщиков | 30 | 37 |
|--|-----------------|----|----|

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на две отчетные даты большая часть ссудной и приравненной к ней задолженности входит в состав второй группы активов (480 555 тыс.руб. на 01.04.2014 г., 411 330 тыс.руб. на 01.04.2013 г.). В составе кредитного портфеля ООО «РУСБС» на две отчетные даты нет ссуд пятой группы активов.

#### *Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков*

В своей кредитной деятельности Банк стремится диверсифицировать отраслевые кредитные риски. В отраслевой структуре кредитного портфеля Банка присутствует высокая концентрация вложений в развитие сельскохозяйственной отрасли, но данный факт нельзя считать отрицательным так как специфика региона предусматривает наличие наибольшего количества предприятий данной сферы деятельности.

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 01.04.2014 г. занимают 3 отрасли: сельское хозяйство (60,0%), торговля (16,5%), строительство (7,2%).

#### *Географическое распределение кредитного риска*

По состоянию на 01.04.2014г. все ссуды и средства кредитного портфеля Банка были предоставлены заемщикам, зарегистрированным в Ставропольском крае (на 01.04.2013г. – Ставропольский край).

#### *Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 01.04.2014г. составил 44 500 тыс. руб., что на 64 910 тыс. руб. меньше, чем на 01.04.2013г. (109 410 тыс. руб.). При этом удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля Банка сократился с 20,7% (по состоянию на 01.04.2013г.) до 6,4% (по состоянию на 01.04.2014г.). Основной вид реструктуризации - пролонгация кредитных договоров.

На анализируемые даты просроченных кредитов в кредитном портфеле нет.

#### *Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов*

Банк ведет активную деятельность по наращиванию активов. Распределение таких активов по категориям качества представлено в приведенной ниже таблице по состоянию на 01.04.2014г. и 01.04.2013г.:

|        |   | Данные по состоянию на 01.04.2014 г. |         |         |        |        |        | Данные по состоянию на 01.04.2013 г. |        |         |         |        |        |
|--------|---|--------------------------------------|---------|---------|--------|--------|--------|--------------------------------------|--------|---------|---------|--------|--------|
|        |   | Сумма требований                     | 1 к.к.  | 2 к.к.  | 3 к.к. | 4 к.к. | 5 к.к. | Сумма требований                     | 1 к.к. | 2 к.к.  | 3 к.к.  | 4 к.к. | 5 к.к. |
| 1.     | Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:  | 104258                               | 102777  | 0       | 0      | 0      | 1481   | 4 932                                | 4 932  | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 1.1.   | корреспондентские счета   | 4039                                 | 2558    | 0       | 0      | 0      | 1481   | 4 932                                | 4 932  | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 1.2.   | межбанковские кредиты и депозиты  | 100 000                              | 100 000 | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 1.3.   | учтенные векселя  | 0                                    | 0       | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 1.4.   | требования по получению процентных доходов  | 219                                  | 219     | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 1.5.   | прочие активы   | 0                                    | 0       | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 2.     | Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:   | 595131                               | 35205   | 485981  | 65386  | 8500   | 59     | 530 130                              | 5 360  | 416 906 | 107 820 | 0      | 44     |
| 2.1.   | требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) | 0                                    | 0       | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 2.2.   | ссудная и приравненная к ней задолженность (за исключением учтенных векселей и требований с отсрочкой платежа)  | 588307                               | 34752   | 480555  | 64500  | 8500   | 0      | 523 130                              | 5 300  | 411 330 | 106 500 | 0      | 0      |
| 2.3.   | требования по получению процентных доходов  | 6760                                 | 448     | 5426    | 886    | 0      | 0      | 6 952                                | 56     | 5 576   | 1 320   | 0      | 0      |
| 2.4.   | прочие активы   | 64                                   | 5       | 0       | 0      | 0      | 59     | 48                                   | 4      | 0       | 0       | 0      | 44     |
| 3.     | Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:  | 3 774                                | 3 774   | 0       | 0      | 0      | 0      | 5 194                                | 5 194  | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 3.1.   | ссудная и приравненная к ней задолженность  | 3 724                                | 3 724   | 0       | 0      | 0      | 0      | 5 132                                | 5 132  | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 3.1.1. | в т.ч. кредиты, предоставленные участникам  |                                      |         |         |        |        |        |                                      |        |         |         |        |        |
| 3.2.   | требования по получению процентных доходов  | 50                                   | 50      | 0       | 0      | 0      | 0      | 62                                   | 62     | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 3.2.1. | в т.ч. по кредитам, предоставленные участникам  |                                      |         |         |        |        |        |                                      |        |         |         |        |        |
| 3.3.   | прочие активы   | 0                                    | 0       | 0       | 0      | 0      | 0      | 0                                    | 0      | 0       | 0       | 0      | 0      |
| 4.     | Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2+ стр. 3), из них:   | 703 163                              | 141 756 | 485 981 | 65 386 | 8 500  | 1 540  | 540 256                              | 15 486 | 416 906 | 107 820 | 0      | 44     |



За 1 квартал 2014г. размер активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и распределенных по категориям качества, увеличился на 30,2% (с 540 256 тыс.руб. до 703 163 тыс. руб.):

- за счет требований к юридическим лицам – на 65 001 тыс. руб.;
- за счет требований к физическим лицам – снизился на 1 420 тыс. руб.
- за счет требований к кредитным организациям – на 99 326 тыс. руб.;

Данное изменение в значительной степени определил рост активов 1 и 2 категории качества. Так, в рассматриваемом периоде активы 1 категории качества выросли на 126 270 тыс. руб. (в 9,1 раза), активы 2 категории качества – на 69 075 тыс.руб. (в 1,2 раза). Объем активов 3 категории качества изменился следующим образом: по состоянию на 01.04.2013 г. с 19,9% в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, до 9,3% на 01.04.2014 г. Несмотря на то, что объем активов 4 и 5 категории качества увеличился на 9 996 тыс. руб., его доля в общем приросте активов, оцениваемых в целях создания резервов, составила 1,4%.

За 1 квартал текущего года в структуре активов, подверженных обесценению, произошли следующие существенные изменения:

– рост ссудной и приравненной к ней задолженности (включая межбанковские кредиты) составил 31,0% или 163 769 тыс. руб., в т.ч. за счет ссудной задолженности 1 и 2 категории качества;

– требования по получению процентных доходов остались на уровне соответствующего периода прошлого года (на 01.04.2014г. - 7 029 тыс. руб., на 01.04.2013г. – 7 014 тыс. руб.).

Размер активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, вырос в 1,30 раза, в то же время объем фактически сформированных резервов по данным активам – в 1,21 раза по сравнению с аналогичным показателем предыдущего года (51 532 тыс.руб. и 42 761 тыс.руб. соответственно).

| Номер<br>п/п | Наименование показателя  | Данные по состоянию на 01.04.2014 г. |                  |                                  | Данные по состоянию на 01.04.2013 г. |                  |                                  |
|--------------|--|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|--------------------------------------|------------------|----------------------------------|
|              |  | Активы                               | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв | Активы                               | Расчетный резерв | Фактически сформированный резерв |
| <b>1.</b>    | <b>Корреспондентские счета</b>   | <b>4039</b>                          | <b>1481</b>      | <b>1481</b>                      | <b>4932</b>                          | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| <b>2.</b>    | <b>Межбанковские кредиты</b>   | <b>100 000</b>                       | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| <b>3.</b>    | <b>Кредиты, всего, в т.ч.:</b>   | <b>592 031</b>                       | <b>49450</b>     | <b>49450</b>                     | <b>528 262</b>                       | <b>42 170</b>    | <b>42 170</b>                    |
| 3.1.         | Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, относящимся к крупному бизнесу          | 0                                    | 0                | 0                                | 0                                    | 0                | 0                                |
| 3.2.         | Кредиты, выданные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, относящимся к малому (среднему) бизнесу | 588 307                              | 49 450           | 49 450                           | 523 130                              | 42 170           | 42 170                           |
| 3.3.         | Кредиты, выданные физическим лицам   | 3 724                                | 0                | 0                                | 5 132                                | 0                | 0                                |
| <b>4.</b>    | <b>Требования, приравненные к ссудной задолженности, всего, в т.ч.:</b>  | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| 4.1.         | к юридическим лицам  | 0                                    | 0                | 0                                | 0                                    | 0                | 0                                |
| 4.2.         | к физическим лицам   | 0                                    | 0                | 0                                | 0                                    | 0                | 0                                |
| <b>5.</b>    | <b>Процентные требования, всего, в т.ч.:</b>   | <b>7 029</b>                         | <b>0</b>         | <b>542</b>                       | <b>7 014</b>                         | <b>0</b>         | <b>547</b>                       |
| 5.1.         | к кредитным организациям   | 219                                  | 0                | 0                                | 0                                    | X                | 0                                |
| 5.2.         | по кредитам, предоставленным юридическим лицам   | 6760                                 | X                | 542                              | 6 952                                | X                | 547                              |
| 5.3.         | по кредитам, предоставленным физическим лицам  | 50                                   | X                | 0                                | 62                                   | X                | 0                                |
| <b>6.</b>    | <b>Прочие требования, всего, в т.ч.:</b>   | <b>64</b>                            | <b>59</b>        | <b>59</b>                        | <b>48</b>                            | <b>44</b>        | <b>44</b>                        |
| 6.1.         | к кредитным организациям   | 0                                    | 0                | 0                                | 0                                    | 0                | 0                                |
| 6.2.         | к юридическим лицам  | 64                                   | 59               | 59                               | 48                                   | 44               | 44                               |
| 6.3.         | к физическим лицам   | 0                                    | 0                | 0                                | 0                                    | 0                | 0                                |
| <b>7.</b>    | <b>Итого активы, оцениваемые в целях создания резервов</b>   | <b>703 163</b>                       | <b>50 990</b>    | <b>51 532</b>                    | <b>540 256</b>                       | <b>42 214</b>    | <b>42 761</b>                    |
| <b>8.</b>    | <b>Резерв по прочим требованиям в соответствии с главой 6 Положения 254-П, в т.ч.</b>                          | <b>X</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>X</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| 8.1.         | резервы - оценочные обязательства некредитного характера   | X                                    | 0                | 0                                | X                                    | 0                | 0                                |
| <b>9.</b>    | <b>Резерв по внебалансовым обязательствам</b>  | <b>X</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>X</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| <b>10.</b>   | <b>Активы, не используемые в банковской деятельности в соответствии с п.2.7. Положения 283-П</b>               | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         | <b>0</b>                             | <b>0</b>         | <b>0</b>                         |
| <b>11.</b>   | <b>Размер резервов</b>   | <b>X</b>                             | <b>50 990</b>    | <b>51 532</b>                    | <b>X</b>                             | <b>42 214</b>    | <b>42 761</b>                    |

## 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.

Банк своевременно исполняет 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 проведенного стресс-тестирования риска ликвидности по состоянию на 01.04.2014г. показатель стрессовой устойчивости Банка признается «хорошим», 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 01.04.2014г. и 01.04.2013г.

| Показатель   | Данные на<br>01.04.2014 г. | Данные на<br>01.04.2013 г. |
|--|----------------------------|----------------------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2) Не Менее 15%    | 44,11                      | 109,76                     |
| Норматив текущей ликвидности (Н3) Не Менее 50%       | 78,27                      | 124,87                     |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) Не Более 120% | 0,59                       | 1,03                       |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

|   |                   | до востре-<br>бования и<br>менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев до<br>1 года | более 1<br>года | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого  |
|---|-------------------|--|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|--------|
|   | <b>Активы</b>     |  |                      |                              |                 |                                    |        |
| 1 | Денежные средства | 56 289                                       | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 56 289 |

|      |   |                |                |                |              |              |                |
|------|---|----------------|----------------|----------------|--------------|--------------|----------------|
| 2    | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 79 277         | 0              | 0              | 0            | 0            | 79 277         |
| 2.1  | Обязательные резервы  | 10 837         | 0              | 0              | 0            | 0            | 10 837         |
| 3    | Средства в кредитных организациях   | 2 558          | 0              | 0              | 0            | 0            | 2 558          |
| 4    | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0              | 0              | 0              | 0            | 0            | 0              |
| 5    | Чистая ссудная задолженность  | 109 123        | 204 711        | 326 432        | 2 315        | 0            | 642 581        |
| 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            | 3670         | 3 670          |
| 9    | Прочие активы   | 6733           | 65             | 88             | 0            | 0            | 6 886          |
| 10   | <b>Итого активов</b>  | <b>253 980</b> | <b>204 776</b> | <b>326 520</b> | <b>2 315</b> | <b>3 670</b> | <b>791 261</b> |
|      | <b>Обязательства</b>  |                |                |                |              |              |                |
| 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   | 291710         | 70318          | 33809          | 16908        | 0            | 412 745        |
| 13.1 | Вклады физических лиц   | 33454          | 67 718         | 33809          | 16908        | 0            | 151 889        |
| 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   | Прочие обязательства  | 1253           | 0              | 0              | 0            | 0            | 1 253          |
| 17   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами | 0              | 0              | 0              | 0            |              |                |

|    |                                      |                |                |                |                |                |                |
|----|--------------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|    | оффшорных зон                        |                |                |                |                |                |                |
| 18 | <b>Итого обязательств</b>            | <b>292 963</b> | <b>70 318</b>  | <b>33 809</b>  | <b>16 908</b>  | <b>0</b>       | <b>413 998</b> |
|    | <b>Чистый разрыв ликвидности</b>     | <b>-38 983</b> | <b>134 458</b> | <b>292 711</b> | <b>-14 593</b> | <b>3 670</b>   | <b>377 263</b> |
|    | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b> | <b>-38 983</b> | <b>95 475</b>  | <b>388 186</b> | <b>373 593</b> | <b>377 263</b> |                |

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам востребования/погашения на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

|     |   | до востребования и менее 1 месяца | от 1 до 6 месяцев | от 6 месяцев до 1 года | более 1 года | с неопределенным сроком | Итого          |
|-----|---|-----------------------------------|-------------------|------------------------|--------------|-------------------------|----------------|
|     | <b>Активы</b>   |                                   |                   |                        |              |                         |                |
| 1   | Денежные средства   | 144 469                           | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>144 469</b> |
| 2   | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 92 779                            | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>92 779</b>  |
| 2.1 | Обязательные резервы  | 5 736                             | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>5 736</b>   |
| 3   | Средства в кредитных организациях   | 4 777                             | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>4 777</b>   |
| 4   | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 5   | Чистая ссудная задолженность  | 87 873                            | 196 043           | 198 835                | 3 341        | 0                       | <b>486 092</b> |
| 6   | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 7   | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 8   | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 4 402                   | <b>4 402</b>   |
| 9   | Прочие активы   | 6724                              | 101               | 132                    | 0            | 0                       | <b>6 957</b>   |
| 10  | <b>Итого активов</b>  | <b>336 622</b>                    | <b>196 144</b>    | <b>198 967</b>         | <b>3 341</b> | <b>4 402</b>            | <b>739 476</b> |
|     | <b>Обязательства</b>  |                                   |                   |                        |              |                         |                |
| 11  | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 12  | Средства кредитных организаций  | 0                                 | 0                 | 0                      | 0            | 0                       | <b>0</b>       |
| 13  | Средства клиентов, не являющихся  | 242797                            | 81755             | 89383                  | 11310        | 0                       | <b>425 245</b> |

|      |   |                |                |                |                |                |                |
|------|---|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|      | кредитными организациями  |                |                |                |                |                |                |
| 13.1 | Вклады физических лиц   | 62163          | 80455          | 88683          | 11310          | 0              | <b>242 611</b> |
| 14   | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | <b>0</b>       |
| 15   | Выпущенные долговые обязательства   | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | <b>0</b>       |
| 16   | Прочие обязательства  | 34             | 0              | 0              | 0              | 0              | <b>34</b>      |
| 17   | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0              | 0              | 0              | 0              | 0              | <b>0</b>       |
| 18   | <b>Итого обязательств</b>   | <b>242 831</b> | <b>81 755</b>  | <b>89 383</b>  | <b>11 310</b>  | <b>0</b>       | <b>425 279</b> |
|      | <b>Чистый разрыв ликвидности</b>  | <b>93 791</b>  | <b>114 389</b> | <b>109 584</b> | <b>-7 969</b>  | <b>4 402</b>   | <b>314 197</b> |
|      | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>93 791</b>  | <b>208 180</b> | <b>317 764</b> | <b>309 795</b> | <b>314 197</b> |                |

## 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, процентного и фондового риска.

## 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 в I квартале 2014г. ГЭП-анализ показал, что структура активов и пассивов сбалансирована по срокам и процентным ставкам, а сопоставление средневзвешенных ставок привлечения и размещения формирует положительную процентную маржу.

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 01.04.2014 года<br>тыс. руб.   | до<br>востре-<br>бования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого          |
|---|---|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|----------------|
| <b>Процентные активы</b>  |   |                      |                              |                 |                                    |                |
| Финансовые активы,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток              | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| Чистая ссудная<br>задолженность   | 116 420   | 239 512              | 347 230                      | 3 005           | 0                                  | 706 167        |
| Чистые вложения в<br>ценные бумаги и другие<br>финансовые активы,<br>имеющиеся в наличии для<br>продажи | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| Чистые вложения в<br>ценные бумаги,<br>удерживаемые до<br>погашения                                     | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| <b>Итого процентных<br/>активов</b>   | <b>116 420</b>                                  | <b>239 512</b>       | <b>347 230</b>               | <b>3 005</b>    | <b>0</b>                           | <b>706 167</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>   |   |                      |                              |                 |                                    |                |
| Кредиты, депозиты и<br>прочие средства<br>Центрального банка<br>Российской Федерации                    | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| Средства кредитных<br>организаций   | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| Средства клиентов, не<br>являющихся кредитными<br>организациями   | 34 124  | 71 040               | 37 800                       | 17 750          | 0                                  | 160 714        |
| Финансовые<br>обязательства,<br>оцениваемые по<br>справедливой стоимости<br>через прибыль или убыток    | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| Выпущенные долговые<br>обязательства  | 0   | 0                    | 0                            | 0               | 0                                  | 0              |
| <b>Итого процентных<br/>обязательств</b>  | <b>34 124</b>                                   | <b>71 040</b>        | <b>37 800</b>                | <b>17 750</b>   | <b>0</b>                           | <b>160 714</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>  | <b>82 296</b>                                   | <b>168 472</b>       | <b>309 430</b>               | <b>-14 745</b>  | <b>0</b>                           | <b>545 453</b> |

| На 01.04.2013 года<br>тыс. руб. | до<br>востре-<br>бования<br>и менее 1<br>месяца | от 1 до 6<br>месяцев | от 6<br>месяцев<br>до 1 года | более 1<br>года | с<br>неопреде-<br>ленным<br>сроком | Итого |
|---------------------------------|---|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|-------|
|---------------------------------|---|----------------------|------------------------------|-----------------|------------------------------------|-------|

| <b>Процентные активы</b>  |               |                |                |               |          |                |
|---|---------------|----------------|----------------|---------------|----------|----------------|
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| Чистая ссудная задолженность  | 94 665        | 220 976        | 222 225        | 4 477         | 0        | 542 343        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                  | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| <b>Итого процентных активов</b>   | <b>94 665</b> | <b>220 976</b> | <b>222 225</b> | <b>4 477</b>  | <b>0</b> | <b>542 343</b> |
| <b>Процентные обязательства</b>   |               |                |                |               |          |                |
| Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации                 | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| Средства кредитных организаций  | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 63 659        | 87 935         | 95 735         | 12 160        | 0        | 259 489        |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| Выпущенные долговые обязательства   | 0             | 0              | 0              | 0             | 0        | 0              |
| <b>Итого процентных обязательств</b>  | <b>63 659</b> | <b>87 935</b>  | <b>95 735</b>  | <b>12 160</b> | <b>0</b> | <b>259 489</b> |
| <b>Процентный разрыв</b>  | <b>31 006</b> | <b>133 041</b> | <b>126 490</b> | <b>-7 683</b> | <b>0</b> | <b>282 854</b> |

## 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 01.04.2014 года составила 2 221 тыс. рублей, что составляет менее 2% от капитала Банка.



В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2014 г., в тыс. руб.

|    |   | В рублях       | В<br>долларах<br>США | В евро       | В прочих<br>валютах | Итого          |
|----|---|----------------|----------------------|--------------|---------------------|----------------|
|    | <b>Активы</b>   |                |                      |              |                     |                |
| 1  | Денежные средства   | 54 382         | 986                  | 921          | 0                   | 56 289         |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 79 277         | 0                    | 0            | 0                   | 79 277         |
| 3  | Средства в кредитных организациях   | 2 227          | 697                  | 1 115        | 0                   | 4 039          |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0              | 0                    | 0            | 0                   | 0              |
| 5  | Чистая ссудная задолженность  | 642 581        | 0                    | 0            | 0                   | 642 581        |
| 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  | 3 670          | 0                    | 0            | 0                   | 3 670          |
| 9  | Прочие активы   | 6 886          | 0                    | 0            | 0                   | 6 886          |
| 10 | <b>Итого активов</b>  | <b>789 023</b> | <b>1 683</b>         | <b>2 036</b> | <b>0</b>            | <b>792 742</b> |
|    | <b>Обязательства</b>  |                |                      |              |                     |                |
| 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   | 411 247        | 12                   | 1486         | 0                   | 412 745        |
| 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 | Прочие обязательства  | 1 253          | 0                    | 0            | 0                   | 1 253          |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 1 481          | 0                    | 0            | 0                   | 1481           |
| 18 | <b>Итого обязательств</b>   | <b>413 981</b> | <b>12</b>            | <b>1486</b>  | <b>0</b>            | <b>415 479</b> |
|    | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>375 042</b> | <b>1671</b>          | <b>550</b>   | <b>0</b>            | <b>377 263</b> |

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 01.04.2013 г., в тыс. руб.

|    |   | В рублях       | В<br>долларах<br>США | В евро       | В прочих<br>валютах | Итого          |
|----|---|----------------|----------------------|--------------|---------------------|----------------|
|    | <b>Активы</b>   |                |                      |              |                     |                |
| 1  | Денежные средства   | 142 254        | 821                  | 1 394        | 0                   | <b>144 469</b> |
| 2  | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 92 779         | 0                    | 0            | 0                   | 92 779         |
| 3  | Средства в кредитных организациях   | 3 976          | 349                  | 452          | 0                   | <b>4 777</b>   |
| 4  | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 5  | Чистая ссудная задолженность  | 486 092        | 0                    | 0            | 0                   | <b>486 092</b> |
| 6  | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 7  | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 8  | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 4 402          | 0                    | 0            | 0                   | <b>4 402</b>   |
| 9  | Прочие активы   | 6 957          | 0                    | 0            | 0                   | <b>6 957</b>   |
| 10 | <b>Итого активов</b>  | <b>736 460</b> | <b>1 170</b>         | <b>1 846</b> | <b>0</b>            | <b>739 476</b> |
|    | <b>Обязательства</b>  |                |                      |              |                     |                |
| 11 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 12 | Средства кредитных организаций  | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 13 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 424 202        | 10                   | 1 033        | 0                   | <b>425 245</b> |
| 14 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 15 | Выпущенные долговые обязательства   | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 16 | Прочие обязательства  | 34             | 0                    | 0            | 0                   | <b>34</b>      |
| 17 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон | 0              | 0                    | 0            | 0                   | <b>0</b>       |
| 18 | <b>Итого обязательств</b>   | <b>424 236</b> | <b>10</b>            | <b>1 033</b> | <b>0</b>            | <b>425 279</b> |
|    | <b>Чистая балансовая позиция</b>  | <b>312 224</b> | <b>1 160</b>         | <b>813</b>   | <b>0</b>            | <b>314 197</b> |

## Фондовый риск

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

## **Правовой риск**

В своей деятельности Банк подвержен множеству правовых рисков, которые включают в себя риски увеличения обязательств или риск обесценения активов по причине несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), в частности защиты прав Банка при взыскании задолженности по ссудам.

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 01.04.2014 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 01.04.2014 года не имеется.

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

## **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.

## **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.

Уровень операционного риска является в Банке удовлетворительным, так как рассчитанное значение норматива  $H1_{op}$  (норматив достаточности собственных средств с учетом необходимой суммы для покрытия операционного риска), превышает минимально допустимое значение норматива  $H1$ , установленное Банком России.

Достаточность банковского капитала определяется на основе соотношения величины собственного капитала и объема активов, увеличенную на сумму, необходимую для покрытия операционного риска. Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное значение норматива  $H1$  превышает минимально допустимое числовое значение нормативы  $H1$  (10%), установленное Инструкцией Банка России № 139-И.

Размер операционного риска, учитываемый при расчете норматива достаточности капитала банка ( $H1$ ) в соответствии с Положением банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», составляет 13 343 тыс. рублей. Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка с учетом покрытия операционного риска ( $H1OP$ ) по состоянию на 01.04.2014 г. – 45,24 %.

Уровень операционного риска в течение I квартала 2014 года оценивается как удовлетворительный.

### **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, предоставляемой 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.

### 1.7. Информация об операциях со связанными с ООО «РУСБС» сторонами

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

В приведенной ниже таблице отражена информация по операциям с участниками Банка, ключевым управленческим персоналом и прочими связанными сторонами за 1 квартал 2014 года в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и стандартом МСФО № 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах»:

*Остатки по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.04.2014 г.:*  
тыс.руб.

|  | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Кредиты и дебиторская задолженность                          | 109 555   | 290                              | 99 153                   |
| в т.ч. просроченная задолженность                            | 0         | 0                                | 0                        |
| РВПС   | 5 197     | 0                                | 6 358                    |
| Средства клиентов  | 18 057    | 1886                             | 45                       |
| Условные обязательства кредитного характера (кроме гарантий) | 0         | 0                                | 0                        |

*Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 1 квартала 2014 года:*

тыс.руб.

|  | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|--|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам | 27 292    | 0                                | 24 756                   |
| Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами    | 15427     | 186                              | 13309                    |

*Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за квартала 2014 года:*

тыс.руб.

|                     | Участники | Ключевой управленческий персонал | Прочие связанные стороны |
|---------------------|-----------|----------------------------------|--------------------------|
| Процентные доходы   | 3 796     | 16                               | 3 309                    |
| Процентные расходы  | 73        | 11                               | 0                        |
| Комиссионные доходы | 187       | 0                                | 132                      |

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

### 1.8. Информация о численности персонала ООО «РУСБС», о системе оплаты труда

Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части - оклада, выплачиваемого ежемесячно, и переменной части – ежемесячной премии в зависимости от условий премирования, размер которых определяется исходя из выполнения плановых показателей Банка. Переменное вознаграждение выплачивается по результатам итогов работы за месяц в периоде, следующим за отчетным. Правила выплат вознаграждений персонала не изменились по сравнению с соответствующим периодом прошлого года.

Вознаграждения управленческому персоналу выплачиваются в соответствии с условиями трудовых договоров.

Общая списочная численность персонала Банка на конец 1 квартала 2014г. составила 74 человека, из них численность основного управленческого персонала - 8 человек.

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

| Позиция отчета   | Ед. изм. | 01.04.2013г. | 01.04.2014г. | Причины отклонения |
|--|----------|--------------|--------------|--------------------|
| <b>Списочная численность</b>   | чел.     | 74           | 74           |                    |
| В т.ч. управленческий персонал   | чел.     | 8            | 8            |                    |
| <b>Выплаты (вознаграждения):</b>   |          | 4 187        | 4 901        |                    |
| <b>Банк</b>  | тыс.руб. | 4 187        | 4 901        |                    |
| В т.ч. краткосрочные   | тыс.руб. | 4 187        | 4 901        |                    |
| после окончания трудовой деятельности  | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| долгосрочные   | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| выходные пособия   | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| <b>В т.ч. управленческий персонал</b>  | тыс.руб. | 1 091        | 1 211        |                    |
| В т.ч. краткосрочные   | тыс.руб. | 1 091        | 1 211        |                    |
| после окончания трудовой деятельности  | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| долгосрочные   | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| выходные пособия   | тыс.руб. | 0            | 0            |                    |
| <b>Доля вознаграждений управленческого персонала в общей величине вознаграждений</b> |          | 0,26         | 0,26         |                    |
| Вознаграждения всего:  |          | 0,26         | 0,25         |                    |
| В т.ч. краткосрочные   |          | 0,26         | 0,25         |                    |
| после окончания трудовой деятельности  |          | 0            | 0            |                    |
| долгосрочные   |          | 0            | 0            |                    |
| выходные пособия   |          | 0            | 0            |                    |

В течение I квартала 2014 г. все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, соблюдались Банком в полной мере.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

25 апреля 2014г.



В.С. Арзимова

Л.И. Шилова