

Информация о принимаемых рисках, процедурах их
оценки, управления рисками и капиталом
ООО «РУСБС» за 9 месяцев 2018 года

Термины и определения

Значимый риск – риск, существенно влияющий на соблюдение Банком обязательных нормативов Банка России или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков, кредиторов, участников Банка, а также на достижение целевых показателей стратегии развития Банка сверх определенных пороговых значений, которые Банк может на себя принять.

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

ГЭП – отчет о разрывах в сроках погашения активов и обязательств Банка.

Обремененные активы – активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

Инструкция Банка России №180-И – Инструкция Банка России от 28 июня 2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

Положение Банка России №346-П – Положение Банка России от 03 ноября 2009г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Положение Банка России №590-П – Положение Банка России от 28 июня 2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности».

Положение Банка России №611-П – Положение Банка России от 28 октября 2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) ООО «РУСБС» представлена в разделах 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» (публикуемая форма), размещенной на официальном сайте Банка www.rusbsbank.ru в разделе «Раскрываемая информация/Публикуемая отчетность».

Информация о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», с элементами собственных средств (капитала) представлена в таблице 1.1.

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала,
с элементами собственных средств (капитала)
по состоянию на 01 октября 2018г.**

| Номер | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|--|-----------------|----------------------------------|---|-----------------|-------------------------------|
| | п/п Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | <u>24, 26</u> | 250 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 250 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 250 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 37 113 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | <u>15, 16</u> | 531 092 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный | <u>32</u> | - |

| | | | | | | |
|-------|--|-----------|---------|--|---------------|--------|
| | добавочный капитал | | | доход, классифицируемые как обязательства | | |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 37 113 |
| 2.2.1 | | | 531 092 | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>10</u> | 1 824 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 167 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | <u>10</u> | - |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | - |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | - | X | X | X |

| | | | | | | |
|-----|---|-------------------|----------|--|-------------------|---|
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | <u>37, 41.1.2</u> | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | <u>3, 5, 6, 7</u> | 1004 406 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>18</u> | - |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | <u>19</u> | - |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный | X | - | "Несущественные вложения в инструменты | <u>39</u> | - |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---|---|-----------|---|
| | капитал финансовых организаций | | | добавочного капитала финансовых организаций" | | |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | <u>40</u> | - |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>54</u> | - |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | - | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | <u>55</u> | - |

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01 января 2018г.

| Номер | п/п Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-------|--|---------------|-------------------------|---|--------------|-------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | <u>24, 26</u> | 250 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 250 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | <u>1</u> | 250 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | <u>31</u> | - |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | - | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | <u>46</u> | 30 213 |

| | | | | | | |
|-------|--|---------------|---------|--|---------------|--------|
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | <u>15, 16</u> | 266 315 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | - | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | <u>32</u> | - |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | <u>46</u> | 30 213 |
| 2.2.1 | | | 266 315 | из них: субординированные кредиты | X | - |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | <u>10</u> | 2 719 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 169 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | - | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | <u>8</u> | - |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 169 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | <u>9</u> | 169 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 42 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | <u>41.1.1</u> | 42 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | <u>9</u> | - | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые | X | - | "Отложенные налоговые | <u>10</u> | - |

| | | | | | | |
|-----|---|-------------------|---------|--|-------------------|---|
| | активы, зависящие от будущей прибыли | | | активы, зависящие от будущей прибыли" | | |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | - | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | <u>21</u> | - |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | <u>20</u> | - | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | - | X | X | - |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | <u>25</u> | - | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | - | "Вложения в собственные акции (доли)" | <u>16</u> | - |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | <u>37, 41.1.2</u> | - |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | - | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | <u>52</u> | - |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | <u>3, 5, 6, 7</u> | 746 948 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные | X | - | "Несущественные | <u>18</u> | - |

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

Банк уделяет повышенное внимание управлению размером капитала с целью обеспечения уровня, позволяющего покрывать наиболее значимые риски и выполнять обязательные нормативы Банка России с достаточными запасами. В Банке утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «РУСБС» (далее – Стратегия). Данная Стратегия устанавливает предельные уровни риска (склонность к риску) и объем необходимого капитала Банка для его покрытия. В целях осуществления контроля достаточности собственных средств Банка установлено распределение капитала через систему лимитов по видам значимых рисков.

В целях определения размера собственных средств (капитала) Банк проводит оценку активов и пассивов на основании методик оценки, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

На ежедневной основе проводится контроль выполнения обязательных нормативов Банка России. Отчет о значимых рисках, оказывающих влияние на капитал Банка, предоставляется Правлению Банка не реже одного раза в месяц, Совету директоров – не реже одного раза в квартал.

В течение 3 квартала и по состоянию на 01.10.2018 года Банк выполнял все нормативные требования Центрального Банка к капиталу, а также не нарушал установленный Стратегией размер риск-аппетита по нормативам достаточности капитала, а именно:

| Нормативы достаточности собственных средств (капитала) | Минимально допустимое значение, % | Минимально допустимое значение с учетом надбавки поддержания достаточности капитала, % | Риск-аппетит норматива, утвержденный Стратегией, % | По состоянию на 01.10.2018г., % |
|--|-----------------------------------|--|--|---------------------------------|
| H1.1 | 4,5 | 6,375 | 10 | 73,213 |
| H1.2 | 6,0 | 7,875 | 12 | 73,213 |
| H1.0 | 8,0 | 9,875 | 15 | 78,216 |

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

В процессе своей деятельности Банк подвергается воздействию различных видов рисков. В целях контроля и снижения уровня рисков разработаны процедуры управления основными банковскими рисками, основанные на нормативных требованиях и рекомендациях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, что позволяет Банку обеспечивать покрытие капиталом всего спектра рисков, принимаемых Банком, планировать структуру капитала и соблюдение нормативов достаточности капитала.

Порядок определения значимых для Банка рисков регламентирован Методикой идентификации значимых рисков ООО «РУСБС». Порядок оценки рисков, присущих деятельности Банка, процедуры управления и контроля их уровня регламентированы утвержденными внутренними документами по организации управления каждого вида банковского риска. В целях эффективного управления принимаемых Банком рисков и обеспечения достаточности капитала для их покрытия в Банке утверждена Стратегия управления банковскими рисками и капиталом в ООО «РУСБС».

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | тыс. руб. Минимальный размер капита- ла, необходи- мый для по- крытия рисков |
|-------|---|---|--------------|---|
| | | 01.10.2018г. | 01.07.2018г. | 01.10.2018г. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитно-го риска контрагента), всего, в том числе: | 533 337 | 506 680 | 42 667 |
| 2 | при применении стандартизированного под-хода | 533 337 | 506680 | 42 667 |
| 3 | при применении ПВР | не применимо | не применимо | не применимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 5 | при применении стандартизированного под-хода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (ак-ции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юриди-ческих лиц, не входящие в торговый порт-фель, при применении рыночного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | не применимо | не применимо | не применимо |
| 11 | Риск расчетов | не применимо | не применимо | не применимо |
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, | не применимо | не применимо | не применимо |

| | | | | |
|----|--|--------------|--------------|--------------|
| | в том числе: | | | |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | не применимо | не применимо | не применимо |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | не применимо | не применимо | не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | не применимо | не применимо | не применимо |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | не применимо | не применимо | не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 208 488 | 208 488 | 16 679 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 208 488 | 208 488 | 16 679 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | 0 | 0 | 0 |
| 23 | Активы (требования) ниже порога ответственности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | не применимо | не применимо | не применимо |
| 25 | Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24) | 741 825 | 715 168 | 59 346 |

В таблице представлена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями Банка России, установленными Инструкцией Банка России №180-И.

За 3 квартал 2018г. требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, увеличились на 3,7% или на 26 657 тыс. руб. в абсолютном выражении за счет увеличения кредитного риска. Увеличение кредитного риска обусловлено ростом объема кредитного портфеля.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

| Но- мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|------------|-------------------------|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| | | | | | |

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
|-------|--|---|---|----------|---|
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 1051 220 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосроч- ной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 1 035 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депози- ты) | 0 | 0 | 596 637 | 0 |
| 6 | Ссуды, предоставленные юриди- ческим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 444 215 | 0 |
| 7 | Ссуды, предоставленные физиче- ским лицам | 0 | 0 | 1 441 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 1 924 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 5 968 | 0 |

В графе 5 представленная информация о балансовой стоимости необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

| Но- мер | Наименование показателя | На 1 октября 2018 г. | На 1 января 2018 г. |
|------------|--|----------------------|---------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах | 0 | 0 |
| 2 | Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 2.1 | банкам-нерезидентам | 0 | 0 |
| 2.2 | юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 2.3 | физическим лицам - нерезидентам | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе: | 0 | 0 |
| 3.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 3.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 |
| 4 | Средства нерезидентов, всего, в том числе: | 30 | 30 |
| 4.1 | банков-нерезидентов | 0 | 0 |
| 4.2 | юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 |
| 4.3 | физических лиц - нерезидентов | 30 | 30 |

На долю средств клиентов-нерезидентов в совокупных обязательствах Банка перед клиентами приходится незначительная часть (0,01%) как на начало года, так и на конец 3 квартала 2018 г.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

| Но- мер | Наименование показателя | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней | Резервы на возможные потери | Чистая балансовая стоимость активов |
|------------|-------------------------|---|---|--|--|-----------------------------|-------------------------------------|
| | | | | | | | (гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7) |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Кредиты | не применимо | 0 | не применимо | 1072 379 | 68 982 | 1003 397 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Внебалансовые позиции | не применимо | 0 | не применимо | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Итого | не применимо | 0 | не применимо | 1072 379 | 68 982 | 1003 397 |

Таблица 4.1.1 «Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года №2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями» не раскрывается, поскольку Банк операций с ценными бумагами не проводил.

Таблица 4.1.2. «Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России №590-П и Положением Банка России №611-П» не раскрывается, так как за отчетный период активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России №590-П на основании решения уполномоченного органа Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервов на возможные потери в соответствии с Положениями Банка России №590-П и №611-П отсутствуют.

Таблица 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта» не раскрывается, поскольку в составе кредитных требований (обязательств) Банка отсутствует требования (обязательства), находящиеся в состоянии дефолта.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

| Но- мер | Наименование ста- тьи | Балансовая сто- имость необес- печенных кре- дитных требо- ваний | Балансовая стоимость обеспеченных кредит- ных требований | | Балансовая стои- мость кредитных требований, обес- печенных финан- совыми гарантия- ми | | Балансовая стои- мость кредитных тре- бований, обеспечен- ных кредитными ПФИ | |
|------------|---|--|---|--|---|--|--|--|
| | | | всего | в том числе обеспе- ченная часть | всего | в том числе обеспе- ченная часть | всего | в том числе обеспе- ченная часть |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредиты | 0 | 1003 397 | 1003 397 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Долговые ценные бумаги | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Всего, из них: | 0 | 1003 397 | 1003 397 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Находящихся в со- стоянии дефолта (просроченные бо- лее чем на 90 дней) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

| Номер | Наименование портфеля кредитных требований (обязательств) | Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб. | | | | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб. | Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент |
|-------|---|---|---------------|--|---------------|---|---|
| | | без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска | | | |
| | | балансовая | внебалансовая | балансовая | внебалансовая | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 642 873 | 0 | 642 873 | 0 | 0 | 0,433 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 3 771 | 0 | 1 982 | 0 | 0 | 140,297 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Юридические лица | 530 911 | 0 | 461 799 | 0 | 276 774 | 0,602 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 2 741 | 0 | 2 474 | 0 | 1 300 | 112,399 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | |
|----|--------|---------|---|---------|---|--------|--------|
| 13 | Прочие | 2 943 | 0 | 2 943 | 0 | 0 | 94,487 |
| 14 | Всего | 1183239 | 0 | 1112071 | 0 | 278074 | 0,250 |

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

| Но ме р | Наименование портфеля кре- дитных требо- ваний (обяза- тельств) | Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств) | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---------------|---|--|-------------|-------------|-------------|---------|---------|------|------------------|------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|--------------|-----------|----------------------------|--------|
| | | из них с коэффициентом риска: | | | | | | | | | | | | | | | | | | Всего |
| | | 0% | 2 0 % | 3 5 % | 5 0 % | 70 % | 75 % | 100% | 1 1 0 % | 130% | 1 4 0 % | 150 % | 170 % | 200 % | 250 % | 300 % | 60 0 % | 1250 % | П р о ч и е | |
| 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 1 0 | 11 | 1 2 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 2 0 | 21 | | |
| 1 | Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран | 642873 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 642873 |
| 2 | Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Банки развития | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитные организации (кроме банков развития) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1982 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1982 |
| 5 | Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую де- | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|---|--------|---|---|---|---|---|--------|---|--------|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---------|
| | тельность | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | Юридические лица | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 248896 | 0 | 212903 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 461799 |
| 7 | Розничные заемщики (контрагенты) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1474 | 0 | 1000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2474 |
| 8 | Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Вложения в акции | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Просроченные требования (обязательства) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 12 | Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 13 | Прочие | 2943 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2943 |
| 14 | Всего | 645816 | | | | | | 252352 | | 213903 | | | | | | | | | | 1112071 |

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Таблица 4.6 «Кредитные требования (обязательства), кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и вероятности дефолта» на индивидуальном уровне Банком не раскрывается.

Таблица 4.7 «Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией (банковской группой) кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска» не раскрывается, поскольку Банком не применяется подход на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) в целях оценки кредитного риска и не используются кредитные ПФИ как инструмент снижения кредитного риска.

Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств) взвешенные по уровню риска, при применении ПВР» не раскрывается, поскольку у Банка отсутствует разрешение на применение ПВР в регуляторных целях.

Таблица 4.10 «Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)» не раскрывается, поскольку Банком не применяется подход на основе взвешивания по уровню риска в целях оценки кредитного риска по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия в капитале юридических лиц в соответствии с п.4.6 и главой 6 Положения Банка России №483-П (далее – подход на основе взвешивания по уровню рисков).

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Таблица 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента» не раскрывается, поскольку кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, и рисков по сделкам, проводимых с участием организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, отсутствуют.

Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ» не раскрывается, так как Банком не используются производные финансовые инструменты.

Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» не раскрывается, поскольку Банк не осуществляет сделки, которым присущ кредитный риск контрагента.

Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не раскрывается, поскольку Банк не является участником клиринга.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается, поскольку у Банку отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) банковского портфеля, как для кредитных организаций, являющихся оригинаторами и (или) спонсорами, так и для кредитных организаций, инвестирующих в секьюритизационные требования третьих лиц при осуществлении операций секьюритизации.

Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)» не раскрывается, поскольку у Банку отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства) торгового портфеля.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и

требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группы) в отношении данных требований (обязательств)» и

Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группы) в отношении данных требований (обязательств) Банком не раскрывается, поскольку у Банку отсутствуют секьюритизационные требования (обязательства).

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода» не раскрывается

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» на индивидуальном уровне Банком не раскрывается.

Таблица 7.3 «Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» на индивидуальном уровне Банком не раскрывается.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для расчета величины операционного риска и минимального размера капитала, необходимого для его покрытия, Банк применяет базовый индикативный подход, основанный на требованиях Положения Банка России №346-П и Инструкции Банка России №180-И. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска по состоянию на 01.10.2018 г. составляет 16 679 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Учитывая, незначительную долю средств в иностранной валюте, подверженных процентному риску, Банком проводится анализ изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в совокупном рублевом эквиваленте.

Значение процентного риска как возможное изменение будущих чистых процентных доходов Банка с горизонтом расчета 1 год было определено на основе данных ГЭП-анализа по состоянию на 01.10.2018г. расчет основывался на мгновенном сдвиге кривой процентных ставок на 200 базисных пунктов как в сторону увеличения, так и в сторону уменьшения.

В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет округленно на 14 698 тыс. руб., при снижении процентной ставки уменьшится на 14 698 тыс. руб.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. «Информация о нормативе краткосрочной ликвидности» не раскрывается, поскольку Банк не относится к системно значимым кредитным организациям и не

обязан соблюдать нормативное значение краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России №510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. «Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)»

Таблица 10.1 «Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования)» не раскрывается, поскольку Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленный Положением Банка России №596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (Базель III).

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации

Информация о величине финансового рычага и значениях обязательных нормативов указана в разделе 4 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» и в разделах 1 и 2 формы отчетности 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности», размещенных на официальном сайте Банка www.rusbsbank.ru в разделе «Раскрываемая информация/Публикуемая отчетность».

По состоянию на 01.10.2018г. показатель финансового рычага составил 48,9%, что на 4 п.п. меньше, чем показатель на 01.07.2018г., что обусловлено ростом величины балансовых активов.

Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага рассчитывается за исключением сумм обязательных резервов, депонированных в Банке России, расходов будущих периодов, а также величины прироста стоимости имущества при переоценке из общего размера активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

24.10.2018г.



Крышкина Г.Н.

Шилова Л.И.