

Пояснительная записка
к годовому отчету ООО "Банк РСИ"
за 2012 год

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ») осуществляет свою деятельность с 2002 года. Деятельность ООО «Банк РСИ» регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Лицензиями:

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 16.07.2002 года;
- 2) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 31.08.2005 года.

ООО «Банк РСИ» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;

— размещает привлеченные во вклады денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— инкассирует денежные средства и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;

— оказывает консультационные и информационные услуги.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов - Свидетельство о включении Банка в реестр – участников системы обязательного страхования вкладов № 886 от 01 сентября 2005 года.

В 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

По спектру оказываемых банковских услуг ООО «Банк РСИ» является универсальным банком. Наиболее приоритетным является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты.

1. Существенная информация о кредитной организации

Информация об обособленных структурных подразделениях

ООО "Банк РСИ" не имеет филиалов и представительств, не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией.

Общее количество сотрудников по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 42 человека.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

2012 год благоприятно складывался для экономики страны, рост российской экономики продолжился, несмотря на усиление неопределенности в мире. Россия успешно преодолела наиболее сложный период финансовых потрясений 2008 года.

Восстановление экономики России сопровождалось стабилизацией в финансовой сфере и снижением безработицы. Начал расти спрос на кредиты со стороны корпоративных клиентов. Рост доходов населения также привел к повышению спроса на кредитные продукты со стороны физических лиц. Показатели ликвидности российского финансового сектора вернулись на докризисный уровень, что привело к повышению конкуренции между финансовыми организациями и снижению ставок кредитования.

Несмотря на указанные признаки восстановления экономики России, все ещё сохраняется неопределенность в отношении её дальнейшего роста, а также возможности Банка и его контрагентов привлекать новые заемные средства по приемлемым ставкам, что в свою очередь может повлиять на финансовое положение, результаты операций и перспективы развития Банка. Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы и совершенствование законодательства. Текущие действия Правительства РФ, сфокусированные на модернизации экономики России, нацелены на повышение производительности труда и качества выпускаемой продукции, а также увеличение доли отраслей, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги. Стабильность российской

экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством РФ.

Основные направления деятельности Банка

Прошедший 2012 год был для ООО «Банк РСИ» достаточно успешным. Банк завершил 2012 год с хорошими финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 6 926 тыс.руб., что на 10,3 % больше прибыли прошлого года.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций», с учетом СПОД на 01.01.2013 г. составили 213 908 тыс.руб., что на 3,4% больше показателя прошлого года.

В 2012 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций Банка.

По состоянию на 01.01.2013 г. в ООО «Банк РСИ» обслуживаются 1478 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, Банк обслуживает 2062 счетов, открытых клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета (вклада).

Вследствие стабильной работы Банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов, укрепления отношений с существующими клиентами и поддержания высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействия с новыми клиентами, рациональной процентной политикой, реализацией ряда зарплатных проектов происходило увеличение клиентской базы, наблюдался прирост остатков и количества счетов.

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Одним из постоянно развивающихся направлений деятельности Банка является пластиковый бизнес. Объем эмитированных Банком банковских карт на 01.01.2013 г. составил 3587 штук (на 01.01.2012г. – 2862 штуки), прирост составил 25 %. Банком приобретены и установлены 2 банкомата.

Основной задачей ООО "Банк РСИ" является обеспечение дальнейшего стабильного функционирования банка в качестве универсальной кредитной организации,

оказывающей клиентам широкий спектр банковских услуг с предоставлением профессионального банковского сервиса.

Выполнение указанной задачи осуществляется путем:

- Сохранения и расширения существующей клиентской базы за счет постоянного повышения качества обслуживания и применения новых банковских технологий;
- Разумной и естественной диверсификации деятельности банка, внедрения новых банковских услуг;
- Расширения деятельности банка в результате получения в 2005 году лицензии Банка России на осуществление операций со средствами физических лиц;
- Увеличения Уставного капитала Банка, зарегистрированного в январе 2008.

Политика руководства Банка в отношении диверсификации деятельности и расширения бизнеса привела к тому, что за небольшой срок ООО "Банк РСИ" освоил практически все сегменты рынка банковских услуг в рамках имеющихся Лицензий Банка России, в том числе в части услуг, оказываемых физическим лицам.

Ввиду того, что политика Банка по привлечению клиентов отличается:

- разумной осторожностью и взвешенностью в процессе принятия решений,
- учетом общей экономической ситуации и текущей ситуации на рынке банковских услуг, и не носит агрессивный характер, планомерное расширение клиентской базы с момента создания ООО «Банк РСИ» осуществляется в основном за счет контрагентов и партнеров, действующих клиентов Банка, которых устраивает надежность Банка, гибкость тарифообразования и наличие индивидуального подхода.

ООО «Банк РСИ» планирует и в дальнейшем продолжить работу со следующими основными группами клиентов:

- предприятия различных отраслей промышленности;
- предприятия торговли;
- некоммерческие организации;
- физические лица.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. В настоящее время сложился широкий круг клиентов физических лиц, которые пользуются комплексным расчетно-кассовым обслуживанием, а также размещают свои средства во вклады в ООО "Банк РСИ" на взаимовыгодных условиях.

В 2005 году был запущен проект по внедрению, оформлению и обслуживанию пластиковых карт, который успешно развивается, а в 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

В 2006 году Банк начал проводить денежные переводы физических лиц по оплате коммунальных платежей, мобильных телефонов и спутникового телевидения по Системе «CyberPlat».

ООО «Банк РСИ» предоставляет юридическим и физическим лицам полный комплекс услуг в валюте Российской Федерации и иностранной валюте:

универсальное расчетно-кассовое обслуживание:

а) срочное бесплатное открытие расчетных счетов, платежи день в день,

б) оперативное управление банковским счетом из офиса посредством системы электронных расчетов "Банк-Клиент",

коммерческое и межбанковское кредитование;

краткосрочное кредитование при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт";

привлечение свободных денежных средств физических лиц, предприятий и организаций в депозиты на выгодных для них условиях;

предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

консультационные услуги;

конверсионные операции;

операции с наличной иностранной валютой;

осуществление функций валютного контроля.

Информация о перспективах развития кредитной организации

Целью Банка является повышение его статуса и конкурентоспособности на российском банковском рынке до уровня достаточного для качественного удовлетворения индивидуальных потребностей клиентов, представляющих мелкий и средний бизнес, становясь их естественным деловым партнёром и консультантом.

Основными ориентирами для дальнейшего развития банка является:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;

- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;

- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций банка;

- расширение розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечение вкладов; продвижение пластиковых проектов и рост сети банкоматов, реализация комплексного обслуживания населения;

- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;

- увеличение собственных средств (капитала) банка;

Увеличение ресурсной базы предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Для средних и крупных компаний банк предлагает систему комплексного обслуживания с учетом потребностей клиента, весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в международной банковской практике.

В рамках проводимой политики на межбанковском рынке банк планирует поддерживать незначительный объем средств, привлеченных от других банков. Кредитование других банков должно осуществляться в целях оптимального управления ликвидностью банка, с учетом рисков стоимости и не рассматриваться как инструмент размещения существенных объемов ресурсов на длительный период времени.

Нацеленность на комплексное обслуживание клиентов влечет за собой предоставление кредитных услуг и инструментов для всех целевых групп потребителей, что рассматривается банком как необходимое условие комплексного обслуживания клиентов банка. Величина кредитного портфеля непосредственно связана с объемами имеющихся ресурсов, и темпы расширения объемов кредитования будут соответствовать темпам роста источников денежных средств (как собственных, так и привлеченных). Особое внимание необходимо уделить увеличению объемов ипотечного кредитования населения.

Учитывая проводимую банком кредитную политику, планируется формирование кредитного портфеля только ссудами первой - третьей категории качества.

Расширение деятельности по кредитованию реального сектора экономики и населения позволит банку поддерживать достаточный уровень процентной маржи. При этом банк не планирует осуществлять вложения с повышенной степенью риска и, соответственно, не ожидает существенного увеличения процентной маржи. Итогом реализации поставленных стратегических задач по развитию услуг и внедрению комплексного подхода к обслуживанию клиентов станет ускорение темпов роста доли процентных доходов в чистом операционном доходе банка.

Необходимо обеспечение дальнейшего роста непроцентных доходов банка за счет:

- увеличения объемов проведения коммунальных платежей населения по системе “Кибер плат”;
- увеличения эмитируемых карточных продуктов по системе “Мастер кард”;
- увеличение количества “зарплатных” проектов и расчетов с применением эквайринга предприятиями, находящимися на обслуживании в банке;
- увеличения количества депозитарных ячеек для хранения ценностей населением.

Обеспечение роста прибыли банка и увеличение уставного капитала банка будут являться основными источниками наращивания капитала. Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков. Банк планирует увеличение уставного капитала за 2013-2014г.г. до суммы 300 000 тыс.руб. и последующим двукратным его увеличением в период с 2017 по 2019 гг. Одновременно Банк планирует увеличить валюту баланса до 1 миллиарда рублей.

Банк планирует, как минимум, открытие 1 дополнительного офиса банка в г.Москве, и увеличение количества банкоматов до пяти штук (сейчас – два банкомата).

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2013 году.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основными операциями, проводимыми Банком и оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, в отчетном периоде являются:

- кредитование юридических лиц (в основном, краткосрочные и среднесрочные кредиты),
- кредитование физических лиц,
- предоставление межбанковских кредитов,
- операции с иностранной валютой.

Сумма, полученных в отчетном периоде процентов по кредитам юридических лиц, составила 25 613 тыс. руб., что на 44% выше, чем в 2011 году (в 2011г. - 17 768 тыс. руб.), по кредитованию физических лиц - 24 208 тыс. руб. (в 2011г. - 27 244 тыс. руб.), по межбанковскому кредитованию – 4 121 тыс. руб., что в три раза больше, чем в 2011 году (в 2011г. – 1 275 тыс. руб.), по остаткам на счетах открытых в кредитных организациях – 1144 тыс. руб. (в 2011г. - 1151 тыс. руб.). В целом в 2012 году процентных доходов получено на 15,9% больше, чем в 2011 году. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 4607 тыс. руб. Все перечисленные операции проводились в Москве, а кредитование физических лиц, в основном, в Москве и Московской области.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру.

Наименование региона	Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	
	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
г. Москва	196346	209459
Московская область	19767	20006
Новгородская область	245	50
Тульская область	826	450
Итого:	217184	230002

Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год.

Существенным изменением, произошедшем в деятельности Банка, является увеличение прибыли в 2012 году по сравнению с 2011 годом. Неиспользованная прибыль за отчетный период составила 6 926 тыс.руб., что на 10,3 % больше прибыли прошлого года. Повысилась рентабельность операций: отношение финансового результата к капиталу за 2012 год составляет 3,24%.

В отчетном году Банк России предъявлял высокие требования к достаточности капитала банков. Применялись повышенные коэффициенты взвешивания по степени риска к целому ряду активов (активы с повышенным риском). Тем не менее, Банк выполнял требования по поддержанию уровня достаточности капитала с большим запасом.

Норматив достаточности Н1 за 2012 год (%)

Дата	Н1 Min 10%
01.01.2012	48.34
01.02.2012	51.12
01.03.2012	51.11
01.04.2012	52.87
01.05.2012	50.92
01.06.2012	49.99
01.07.2012	51.38
01.08.2012	42.66
01.09.2012	50.06
01.10.2012	53.82
01.11.2012	52.62
01.12.2012	54.75
01.01.2013	53.01

В 2012 году в Банке были приняты и утверждены следующие внутренние документы:

1. Положение о банковской и коммерческой тайне в ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 11 от 25.10.2012г.

2. Порядок обеспечения защиты и безопасности банковской информации в ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 11 от 25.10.2012г.

3. Порядок контроля за совершаемыми операциями. Утверждено Решением Правления, протокол № 11 от 25.10.2012г.

4. Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 09 от 28.08.2012г.

5. Методика оценки уровня кредитного риска по юридическим лицам не кредитным организациям. Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

6. Методика оценки кредитных рисков по кредитованию физических лиц. Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

7. Положение по стресс-тестированию ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 04/1 от 28.06.2012г.

8. Положение о предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам. Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

9. Методика определения финансового состояния юридических лиц не кредитных организаций. Утверждено Решением Правления, протокол № 6/1 от 02.07.2012г.

10. Методика оценки финансового положения физических лиц. Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

11. Положение о порядке расчета и доведения до заемщика – физического лица полной стоимости кредита ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

12. Положение о внутренних стандартах раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов в ООО «Банк РСИ». Утверждено Решением Правления, протокол № 02 от 10.02.2012г.

13. Банковские правила. Утверждено Решением Правления, протокол № 01 от 10.01.2012г.

14. Условия получения и использования личных международных карт MasterCard ООО «Банк РСИ» и открытия специального банковского счета. Утверждено Решением Правления, протокол № 03 от 04.05.2012г.

15. Положение о порядке представления резидентами и нерезидентами в ООО «Банк РСИ» документов и информации, связанных с проведением валютных операций, порядке оформления паспортов сделок, а также порядка учета ООО «Банк РСИ» валютных операций и контроля за их проведением. Утверждено Решением Правления, протокол № 10 от 27.09.2012г.

В отчетном году событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, не было.

Информация о составе совета директоров

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов.

В состав Совета директоров ООО «Банк РСИ» входят 3 человека:

Захарян Б.В. – Председатель Совета директоров

Лобанова Н.В. - Член Совета директоров

Новик В.И. - Член Совета директоров.

Совет директоров Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Совете директоров Банка. Совет директоров осуществляет решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников.

В 2012 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Члены Совета директоров не владели долями кредитной организации в течение отчетного года.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа

Правление ООО «Банк РСИ»:

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления.

Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

Правление Банка действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Правлении. Правление принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью Банка в период между общими собраниями участников и заседаниями Совета директоров Банка. Правление организует выполнение решений общего собрания участников и Совета директоров. В состав Правления Банка входят 3 человека.

Правление ООО «Банк РСИ»:

Вартумян В.Г. - Председатель Правления ООО «Банк РСИ»

Каспарова А.Б. - член Правления, Главный бухгалтер ООО «Банк РСИ»

Олейник Г.И. - член Правления, Заместитель Председателя Правления.

Единоличный исполнительный орган и члены коллегиального исполнительного органа ООО «Банк РСИ» не владели долями кредитной организации в течение отчетного года.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

Страновая концентрация активов и обязательств ООО «Банк РСИ» - 100% в Российской Федерации, а именно в Москве и Московской области.

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) - резидентам Российской Федерации представлена в следующей таблице.

Сведения о концентрации предоставленных кредитов (тыс. руб.)

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На отчетную дату	На предыдущую отчетную дату
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	217184	230002
2	Юридическим лицам и индивидуальным	99520	108930

	предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:		
2.1	по видам экономической деятельности:	99520	108930
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	21000	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	11000	0
2.1.2.8	Производство машин и оборудования	10000	0
2.1.5	строительство, из них:	53800	51730
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.6	транспорт и связь, из них:	3720	5310
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	21000	51890
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.9	прочие виды деятельности	0	0
2.2	на завершение расчетов	0	0
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	0	0
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам, из них:	117664	121072
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	19237	15172
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	98427	105900

Описание рисков

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка. В ООО «Банк РСИ» существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации банковских рисков в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

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.

В целях управления кредитным риском Банком осуществляется тщательная оценка кредитоспособности клиентов, достоверности кредитной истории, их деловой репутации, предусмотрены высокие требования к качеству обеспечения. Профессиональное суждение о возможности предоставления кредита выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности потенциального заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессиональное суждение) проводится Банком на постоянной основе.

В течение отчетного периода Банк осуществлял классификацию ссуд по кредитным рискам и формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных документов ЦБ РФ, стремясь минимизировать число ссуд, не относящихся к стандартным. В целях снижения концентрации кредитных рисков, их минимизации, проводится целенаправленная политика диверсификации и повышения качества кредитного портфеля.

С целью управления кредитным риском Кредитный отдел Банка совместно с Отделом финансового анализа, планирования и управления рисками в соответствии с «Кредитной политикой» осуществляет следующие мероприятия:

- контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам банка;

- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами

(кредитной, юридической, службой безопасности), и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом банка.

- кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

- контроль за соблюдением установленных лимитов кредитования отдельных заемщиков, требований внутрибанковских стандартов, регламентирующих проведение кредитных операций. Постоянно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами;

- формирование резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности согласно порядку, установленному нормативными документами Банка России и внутрибанковскими положениями. По всем выдаваемым банком кредитам на постоянной основе в результате комплексного анализа деятельности заемщиков, их финансового состояния, качества обслуживания долга, обеспечения, а также всей имеющейся в распоряжении банка информации производится оценка кредитного риска.

Кредитный риск оценивается по всем направлениям активных операций и контролируется независимыми подразделениями банка. Для управления кредитным риском банком разработана система анализа финансового положения потенциального заемщика с целью подтверждения его кредитоспособности и принятия решения о предоставлении кредита.

Кроме указанных выше инструментов управления рисками являются компенсационные механизмы (страхование, резервирование, хеджирование) и методы финансового планирования (диверсификация портфеля, распределение рисков по времени).

В отчетном периоде концентрации кредитного риска по одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков не допускалось. Основными заемщиками банка являлись негосударственные коммерческие организации, физические лица.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств. В отчетном году кредитование Банком иностранных контрагентов не осуществлялось.

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2013 г. представлена в таблице.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является объем просроченной ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2013 г. объем просроченной ссудной задолженности составляет 0,2% от общего объема ссудной задолженности. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

	ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды	19237	0	16584	2653	0	0	0	0	0	0	1605	1605	1605	464	1141	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	98427	25758	53182	19030	0	457	0	0	0	457	7969	7969	7969	3356	4156	0	457
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	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:	469315	287889	105486	75483	0	457	0	0	0	457	24109	24109	24109	6297	17355	0	457
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	387184	205758	105486	75483	0	457	0	0	0	457	24109	24109	24109	6297	17355	0	457
4.1.2	реструктурированные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств. Для минимизации этого риска Банк осуществлял следующие мероприятия: поддержание оптимально сбалансированной структуры баланса, составление краткосрочных прогнозов ликвидности, лимитирование позиций по всем финансовым инструментам, определение политики проведения операций на межбанковском рынке, контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности кредитных организаций, разработка процедур восстановления ликвидности, в том числе с использованием сценариев негативного развития событий.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк: — поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования; — имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки; — осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры: — прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют с целью определения необходимого объема ресурсов для покрытия дефицита ликвидности; — прогнозирование структуры активов и пассивов на основе сценарного анализа с целью контроля за требуемым уровнем ликвидных активов в среднесрочной и долгосрочной перспективе; — прогнозирование и мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие обязательным требованиям и требованием внутренней политики; — контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах; — диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2013г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20дней	до 30дней	до 90дней	до 180дней	до 270дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы.	70723	70723	70723	70723	70723	70723	70723	70723	70723	70723
1. Денежные средства										
2. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	170050	170050	170050	170093	170093	190808	190808	205808
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы	66497	66497	66512	66512	66512	82081	82081	82081	82081	82081
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	137220	137220	307285	307285	307285	322897	322897	343612	343612	358612
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	290799	290799	290799	290799	290799	291318	293000	293000	305711	306147
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	519	2201	2201	14912	15348
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	121	121	121	121	121	121	121
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	290799	290799	290799	290920	290920	291439	293121	293121	305832	306268
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	3900	3900	3900	3900	3900	3900	3900	3900
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-153579	-153579	12586	12465	12465	27558	25876	46591	33880	48444
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-52,8	-52,8	4,3	4,3	4,3	9,5	8,8	15,9	11,1	15,8

ООО «Банк РСИ» в своей деятельности принимает во внимание динамику обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также динамику размера собственных средств (капитала). Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства Банка информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе. Это позволяет ограничить риски Банка и не допускать нарушения предельно допустимых нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 16.01.2004 г. № 110-И «Об обязательных нормативах банков». Далее приведена таблица о соблюдении Банком обязательных нормативов в 2012 году.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.01.2012	64.02	64.0	49.21	19.13	96.7	1.49
01.02.2012	75.19	75.27	48.29	13.98	89.61	1.48
01.03.2012	68.62	68.5	51.4	13.97	84.39	1.47
01.04.2012	68.78	66.05	53.06	13.97	78.0	1.46
01.05.2012	63.94	85.39	52.5	13.16	76.67	1.44
01.06.2012	67.0	70.7	53.74	18.14	76.44	1.44
01.07.2012	63.82	62.75	53.44	21.35	84.07	0.0
01.08.2012	59.47	59.84	45.51	21.12	100.31	0.12
01.09.2012	89.84	91.5	51.59	23.29	110.39	0.12
01.10.2012	101.1	100.53	48.49	18.73	97.46	0.11
01.11.2012	98.13	97.66	48.85	24.29	98.08	0
01.12.2012	105.23	104.93	46.52	22.79	93.83	0.09
01.01.2013	47.19	105.63	47.2	18.48	79.75	0.09

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. ООО «Банк РСИ» не работает с финансовыми инструментами, которым присущ фондовый риск.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым

инструментам кредитной организации. Процентный риск является для банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

В Банке проводится разумная политика по регулированию процентного риска. Ставки по привлечению средств физических лиц в депозиты от 3,5% до 6% в рублях и от 0,25% до 2% в иностранной валюте. В отчетном периоде процентный риск отсутствует.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В целях управления валютным риском ООО «Банк РСИ» проводит ежедневный контроль по ограничению валютной позиции по каждой валюте, по соблюдению лимита открытой валютной позиции.

С целью анализа и контроля состояния валютного риска в банке рассчитывается значение размера (лимита) открытых валютных позиций. Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Отдела валютного контроля и Отдела финансового анализа, планирования и управления рисками. Для сокращения валютного риска устанавливаются ограничения по суммам и срокам операций в иностранных валютах.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2013 г. представлен в таблице.

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

(тысяч единиц валюты)

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышение лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контроль - ные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	0.2502	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.2502	0.0000	0.0000	0.2502	40.2286	10.0652	0.0000	0.0047	10.0000	X	X
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	39.9969	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	39.9969	0.0000	0.0000	39.9969	30.3727	1214.8138	0.0000	0.5676	20.0000	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											1224.8790	-1010.7731	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" января 2013 г. составляют 214015 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-1224.8790	0.5723	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				1224.8790	-1224.8790	0.5723	20.0000			

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск Банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутриванковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление данным риском также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения. С целью минимизации риска принятия неправильных решений относительно применения новых (прежде всего информационных) технологий в обеспечении работы Банка, в Банке предъявляются требования к адекватности документации по внедряемому проекту, требования объективного протокола учета данных по внедряемой технологии, четко определяются источники финансирования, ход проекта внедрения постоянно контролируется руководством. Снизить риск позволяет также жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основные усилия по минимизации

данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения установленных норм соответствующими должностными лицами, использование процедур, предусмотренных законодательством о тайне банковских операций и др.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль за соблюдением общепринятых этических норм сотрудниками Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации. Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение руководящими органами системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", отсутствуют.

Банк соблюдает норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), который регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. На отчетную дату значение норматива Н10.1 равно 0,09%, максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 установлено в размере 3%.

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность, отсутствуют.

Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Сведения о внебалансовых обязательствах ООО «Банк РСИ» по состоянию на 01.01.2013г. приведены в таблице.

Условные обязательства кредитного характера (тыс.руб.)

№ строки	Наименование инструмента	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учетом обеспечения	Резерв фактически сформированный, итого
1	2	3	4	5	6
1	Неиспользованные кредитные линии, всего, в том числе:	0	0	0	0
1.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
2	Аккредитивы, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
3	Выданные гарантии и поручительства, всего, в том числе:	3900	0	0	0
3.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
4	Выпущенные авали и акцепты, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
5	Прочие инструменты, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1	со сроком более 1 года	0	0	0	0
6	Условные обязательства кредитного характера, всего (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3 + стр. 4 + стр. 5), в том числе:	3900	0	0	0
6.1	со сроком более 1 года (стр. 1.1 + стр. 2.1 + стр. 3.1 + стр. 4.1 + стр. 5.1)	0	0	0	0
7	Условные обязательства	0	0	0	0

	кредитного характера, сгруппированные в портфели однородных элементов, всего, в том числе:				
7.1	Портфель неиспользованных кредитных линий	0	0	0	0
7.2	Портфель выданных гарантий и поручительств	0	0	0	0
7.3	Портфель акцептов и авалей	0	0	0	0
7.4	Иные портфели (указывается наименование портфеля)	0	0	0	0

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (генеральный директор, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2012	На 01.01.2011
1	Списочная численность персонала, в том числе:	42	42
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

Сведения о выплатах, произведенных управленческому персоналу в 2011 и 2012 г.г., представлены в таблице.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	За 2012 год	За 2011 год
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений, всего, в том числе:	7 634.5	7 147,7
2.	краткосрочные вознаграждения	7 634.5	7 147,7
3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Банк применяет принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих, способствующие:

достижению устойчивой доходности кредитной организации;
привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию кредитной организации,
и стимулирующие служащих:
повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов;
повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг);
соблюдать принципы профессиональной этики;
участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля кредитной организации.

Выплата вознаграждений основному управленческому персоналу производится в общем порядке, предусмотренном для всех сотрудников Банка, в рамках трудового договора и положения о премировании Банка. В ООО «Банк РСИ» действует порядок выплаты ежегодной премии работникам Банка, размер которой зависит от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками.

Оплата труда производится в размере оклада согласно штатному расписанию Банка.

Информация о дивидендах

ООО «Банк РСИ» не производил выплаты дивидендов в предыдущие годы и не планирует производить выплаты дивидендов по итогам отчетного года. Прибыль Банка полностью распределена в Резервный фонд.

Сведения о прекращенной деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В 2012 году бухгалтерский учет в ООО "Банк РСИ" осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" и руководствуется следующими принципами бухгалтерского учета:

1. Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что ООО "Банк РСИ" будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем.

2. Отражение доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

3. Постоянство правил бухгалтерского учета.

ООО "Банк РСИ" постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета в своей деятельности.

4. Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

5. Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

6. Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

7. Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

8. Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

9. Открытость.

Отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, являться понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

10. Кредитная организация должна составлять сводный баланс и отчетность в целом по кредитной организации. Используемые в работе кредитной организации ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка.

11. Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

12. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Правилами и нормативными актами Банка России.

Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику

За отчетный период изменения в Учетную политику Банка не вносились.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года. В результате инвентаризации расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными счетов аналитического учета и синтетического учета, между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. По

результатам ревизии кассы излишки и недостачи не выявлены и установлено полное соответствие между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

На счете N 60701 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" остатки отсутствуют.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

В Банке отсутствует просроченная дебиторская задолженность. Остаток на счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на отчетную дату связан с текущей хозяйственной деятельностью Банка и составляет 333 тыс. руб., которые перечислены согласно заключенным договорам.

На счете 47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения" на отчетную дату остаток отсутствует.

Кредиторской задолженности у Банка не имеется.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

1. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

2. события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых ООО «Банк РСИ» вел свою деятельность:

I. Бухгалтерский Баланс (публикуемая форма) на 01.01.2013 г.

1) Статья 9 «Прочие активы» - по данным Бухгалтерского баланса за 2012 год равна 689 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.9 изменилось и стало равно 649 тыс.руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, расходы по НДС, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 40 тыс. руб.

2) Статья 10 «Всего активов» - с учетом СПОД составляет 520468 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, НДС, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 40 тыс. руб.

3) Статья 16 "Прочие обязательства" - по данным Бухгалтерского баланса за 2012 год равна 553 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.16 изменилось и стало равно 620 тыс.руб.

К СПОД отнесены налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 67 тыс. руб.

4) Статья 18 «Всего обязательств» - с учетом СПОД составляет 306545 тыс. руб. К СПОД отнесены налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 67 тыс. руб.

5) Статья 26 "Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период" - по данным Бухгалтерского баланса за 2012 год равна 7 033 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.26 изменилось и стало равно 6 926 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы и налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года на сумму 107 тыс. руб.

б) Статья 27 «Всего источников собственных средств» - с учетом СПОД составляет 213923 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года на сумму 107 тыс. руб.

II. Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год.

1) Статья 19 "Операционные расходы" - по данным за 2012 год значение равно 51750 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 19 изменилось и стало равно 51784 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 34 тыс. руб.

2) Статья 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» с учетом СПОД составляет 6 728 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 34 тыс. руб.

3) Статья 21 "Начисленные (уплаченные) налоги" - по данным за 2012 год значение равно 2 729 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 21 изменилось и стало равно 2 802 тыс. руб.

К СПОД отнесены налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 73 тыс. руб.

4) Статья 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» с учетом СПОД составляет 6 926 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 107 тыс. руб.

5) Статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» с учетом СПОД составляет 6 926 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2013 году за декабрь 2012 года, в размере 107 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

2 апреля 2013 г.