

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО "Банк РСИ"
по состоянию на 1 октября 2015 года**

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ»), регистрационный номер 3415, юридический адрес и фактический адрес: п/и 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, дом 35, стр. 1, подъезд 2, по сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты не менялись. Отчетный период – 9 месяцев 2015 года, единица измерения отчетности – тыс. руб., информация о наличии банковской группы - банковская группа отсутствует.

«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 3 июля 2013 года;
- 2) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 3 июля 2013 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 (до востребования и на определенный срок) 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 переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов 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. Краткая характеристика деятельности 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, не входит в состав банковской группы.

Общее количество сотрудников по состоянию на 01.10.2015 г. составляет 41 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2015 года имела место экономическая нестабильность, которая могла повлиять на осуществление финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Тем не менее, финансовые показатели деятельности Банка соответствуют нормативным требованиям по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» качества управления; прозрачности структуры собственности 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, направленные на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, выпускающих наукоемкую

продукцию и услуги, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке и совершенствование законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством Российской Федерации.

Основные направления деятельности Банка

Для ООО «Банк РСИ» 2015 год был достаточно успешным. Банк завершил отчетный период с хорошими финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 6 508 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», на 01.10.2015 г. составили 326 615 тыс.руб. (на 01.10.2014 – 320 324 тыс. руб.), что на 2,0 % превышает показатель прошлого года. Банк в соответствии с принятой Стратегией развития в 2014 году увеличил Уставный капитал на 100 миллионов рублей.

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 собственные средства и привлеченные средства юридических и физических лиц.

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 и в августе 2014 года.

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 не планирует привлечение денежных средств 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 дальнейшее 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 провел в августе 2014 года увеличение Уставного капитала на 100 миллионов рублей. Банк планирует последующее двукратное увеличение уставного капитала 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 – один банкомат).

В первом квартале 2015 года Банк перешел на новую банковскую программу ЮниСАБ.

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2015 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 процентных доходов всего 59 990 тыс. руб. (2014 г. – 43 870 тыс. руб.), что на 36,7 % больше, чем в соответствующем периоде прошлого года, в том числе от размещения средств в кредитных организациях – 36 693 тыс. руб. (2014 г. – 21 373 тыс. руб.), что на 71,7 % больше, чем в соответствующем периоде прошлого года; от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 23 297 тыс. руб. (2014 г. – 22 497 тыс. руб.), что на 3,5 % больше, чем в соответствующем периоде прошлого года, из которых процентов по кредитам юридических лиц - 13 970 тыс. руб. (2014 г.- 14 017 тыс. руб.), по кредитам физических лиц - 9 327тыс. руб. (2014 г. – 8 480 тыс. руб.). Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 2 595 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 за вычетом резервов на возможные потери (тыс.руб.)	
	на 01.10.2015 г.	на 01.01.2015 г.
г. Москва	147 271	155 009
Московская область	817	2 123
Новгородская область	421	453
Тульская область	607	662
Нижегородская область	0	254
Тверская область	376	162
Санкт-Петербург	147	300
Мордовия	0	50
Смоленская область	123	0
Итого:	149 762	145 959

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.

Прибыль за отчетный период по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» составляет 6 508 тыс.руб., рентабельность операций: отношение финансового результата к капиталу составляет 1,99%.

В отчетном периоде 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 2015 год по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 10%
01.02.2015	70,39	70,39	72,35
01.03.2015	68,62	68,62	70,33
01.04.2015	68,53	68,53	70,52

01.05.2015	70,33	70,33	71,54
01.06.2015	69,15	69,15	70,26
01.07.2015	70,74	70,74	71,87
01.08.2015	71,11	71,11	72,22
01.09.2015	70,72	70,72	71,8
01.10.2015	70,96	70,96	72,19

В отчетном периоде 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 отчетном периоде не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Члены Совета директоров не владели долями кредитной организации в отчетном периоде.

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»

Рогожина Ю.М. - член Правления, Заместитель Председателя Правления.

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

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету о движении денежных средств

1. Денежные средства

Денежные средства представляют собой наличные средства в кассе и остатки на текущих счетах Банка. Все краткосрочные межбанковские размещения, за исключением размещений «овернайт», отражаются в составе средств в других банках. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств.

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	15 325	19 393
Итого денежных средств:	15 325	19 393

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные на отчетную дату			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	12 761	1 796	768	15 325
Итого денежных средств:	12 761	1 796	768	15 325

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	36 237	18 585
Обязательные резервы	2 798	10 329
Итого:	39 035	28 914

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств.

3. Средства в кредитных организациях

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Корреспондентские счета в банках	36 690	79 394
Итого:	36 690	79 394

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные на отчетную дату			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	12 984	18 052	5 654	36 690
Итого:	12 984	18 052	5 654	36 690

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные на начало отчетного года			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	55 039	14 525	9 830	79 394
Итого:	55 039	14 525	9 830	79 394

4. Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	350 500	365 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 500	1280
Кредиты юридическим и физическим лицам	149 762	145 959
Итого:	501 762	512 239

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	350 500	365 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1 500	1280
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в других банках:	352 000	366 280
в том числе		
- краткосрочные	352 000	366 280
- долгосрочные	0	0

Кредиты юридическим и физическим лицам

(тыс. руб.)

Кредиты юридическим и физическим лицам	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты юридическим лицам	95 500	86 000
Резервы на возможные потери	4 045	1 860
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	91 455	84 140
Кредиты физическим лицам	64 267	73 013
В том числе просроченная ссудная задолженность	80	0
Резервы на возможные потери	5 960	11 194
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	58 307	61 819
Итого чистая ссудная задолженность:	149 762	145 959

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату
МБК Акционерный коммерческий "Московский муниципальный банк - Банк Москвы" (открытое акционерное общество) от 30.09.2015 по сделке N 359	145 000
МБК Открытое акционерное общество "Сбербанк России" от 28.09.2015 по сделке N 721	200 000
МБК Акционерный коммерческий "Московский муниципальный банк - Банк Москвы" (открытое акционерное общество) от 08.09.2015 по сделке N 343	5 000
МБК Акционерный коммерческий "Московский муниципальный банк - Банк Москвы" (открытое акционерное общество) от 09.09.2015 по сделке N 345	500
Прочие размещенные средства АКБ «РОСБАНК»	1 500
Итого:	352 000

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, Московской области и других областях.

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	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3+ стр. 4), в том числе:	501 762	512 239
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	91 455	84 140
2.1	по видам экономической деятельности:	91 455	84 140
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	42 600	43 300
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	29 100	33 600
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	13 500	9 700
2.1.3	строительство, из них:	14 550	5 000
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	14 550	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	7 425	2 840
2.1.4.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	26 880	33 000
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	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:	58 307	61 819
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 755	0
3.2	Ипотечные ссуды		11 544
3.3	Автокредиты		0
3.4	Иные потребительские ссуды	47 552	50 275
4	Межбанковские кредиты	352 000	366 280

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные

(тыс. руб.)

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2015 года	3 504	586	1 940	6 030
Поступление за 2015 год	1 527	0	0	1 527
Выбытие за 2015 год	-726	0	0	-726
На 01.10.2015 года	4 305	586	1 940	6 831

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2015	1 040	412	1 526	2 978
Амортизация за 2015 год	531	43	132	706
Амортизация по выбывшим основным средствам	-726	0	0	-726
Амортизация на 01.10.2015	845	455	1 658	2 958

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2015	2 464	174	414	3 052
Остаточная стоимость на 01.10.2015	3 460	131	282	3 873

Данные на отчетную дату	Сумма, тыс. руб.
Материальные запасы	19

6. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	302	3 502
Расходы будущих периодов	1 123	1 186
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	178	962
Расчеты по налогам и сборам	0	13
Требования по получению процентов	152	2 220
Резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	0	0
Прочее	10	10
Итого прочие активы:	1 765	7 893

7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Расчетные счета юридических лиц	190 649	221 674
Текущие счета физических лиц	49 973	64 187
Срочные вклады физических лиц	29 412	42 941
Итого средства клиентов:	270 034	328 802
В том числе		
- краткосрочные	249 164	306 671
- долгосрочные	20 870	22 131

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	152 982	180 635
Физические лица	49 765	63 131
Счета физических лиц - нерезидентов	208	1 056
Депозиты физических лиц	29 412	42 941
Физические лица - индивидуальные предприниматели	73 597	73 507

8. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы будущих периодов	185	245
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	814	418
Расчеты по налогам и сборам	56	375
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	130	256
Итого прочие обязательства:	1 185	1 294

9. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Условные обязательства кредитного характера (тыс. руб.)

Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные	0	0	0	0

линии				
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Итого:	0	0	0	0

Активы, по которым существует риск потерь (тыс. руб.)

Наименование	Данные на отчетную дату	
	Остаток на корреспондентском счете	Резерв на возможные потери
Средства в кредитных организациях	27 792	27 792
Итого:	27 792	27 792

Источники собственных средств

10. Средства акционеров (участников)

Список участников ООО «Банк РСИ».

Наименование участника	Размер доли в процентах	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
ООО «Новая Финансовая Компания»	12,66	34 500
ЗАО «Комплексные технологии»	12,66	34 500
ООО «Капитал-Строй»	12,66	34 500
ООО «Инвестиционный капитал»	12,66	34 500
ООО «Недвижимость и инвестиции»	12,66	34 500
ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД	36,70	100 000
Итого:	100	272 500

11. Резервный фонд

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На отчетную дату Резервный фонд Банка составляет 48 545 тыс. руб. Прибыль за отчетный период 2015 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 6 508 тыс. руб. (2014: 4 562 тыс. руб.).

По результатам годового собрания Банк распределяет полученную прибыль на формирование (пополнение) резервного фонда.

(тыс. руб.)

Период	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» на начало года	Пополнение Резервного фонда	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» на конец года
2011 год	23 742	4 474	28 216
2012 год	28 216	6 281	34 497
2013 год	34 497	6 926	41 423
2014 год	41 423	2 982	44 405
2015 год	44 405	4 140	48 545

12. Требования по текущему налогу на прибыль

(тыс. руб.)

Номер лицевого счета	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
60302810400000000001	Расчеты по налогу на прибыль с Федеральным	30	25

	бюджетом		
60302810700000000002	Расчеты по налогу на прибыль с городским бюджетом	273	227
Итого:		303	252

**13. Нераспределенная прибыль прошлых лет
Неиспользованная прибыль за отчетный период**

(тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату
Доходы (б/сч 70601)	89 641
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	61 050
Итого доходы:	150 691
Расходы (б/сч 70606)	80 176
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	62 482
Налог на прибыль (б/сч 70611)	1 525
Итого расходы:	144 183
Результаты деятельности:	6 508

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера на отчетную дату отсутствуют.

15. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Процентные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1) От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	36 693	21 373
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	36 693	21 028
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	345
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 297	22 497
Итого процентные доходы (1+2):	59 990	43 870

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	1 420	1 175
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	1 420	1 175

17. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период			
Доходы/ расходы от изменения резерва на возможные потери:	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Расходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери (2-3)
1	2	3	4
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	12 586	9 537	3 049
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	611	0	611
- по начисленным процентным доходам	79	79	0
Итого:	13 276	9 616	3 660

18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

№№ п/п	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	6 938	4 504
2	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 343	1 617
Итого (1-2):		2 595	2 887

19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

№№ п/п	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	61 050	13 994
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	62 482	13 886
Итого (1-2):		-1 432	108

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	5 711	7 508
Прочее	2 385	1 027
Итого комиссионные доходы:	8 096	8 535

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период

		период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	1 233	1 563
Прочее	586	690
Итого комиссионные расходы:	1 819	2 253

22. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от сдачи имущества в аренду	398	408
Прочее	897	823
Итого прочие операционные доходы:	1 295	1 231

23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Амортизация основных средств	706	285
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	1 168	1 165
Арендная плата по арендованным основным средствам	19 292	6 157
Организационные и управленческие расходы	3 988	3 505
Расходы на содержание персонала	37 080	33 878
Прочее	0	13
Итого административные и прочие операционные расходы:	62 234	45 003

24. Расходы по налогу на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями российского налогового законодательства. За отчетный год на территории Российской Федерации ставка налога на прибыль, кроме прибыли по государственным ценным бумагам, составляла для юридических лиц 20%. Ставка налога на процентные доходы по государственным ценным бумагам составляла 15%.

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 2 223 тыс. руб. (2014: 1 477 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Возмещение (расход) по налогам	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	698	629
Налог на прибыль	1 525	848
Итого:	2 223	1 477

25. Прибыль

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
Прибыль:	5 570	2 371	3 199
Текущего года	5 570	2 371	3 199
прошлых лет	0	0	0

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы (б/сч 70601)	89 641	93 178
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	61 050	44 381
Доходы будущих периодов (б/сч 61304)	185	245
Итого доходы:	150 876	137 804
Расходы (б/сч 70606)	80 176	87 736
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	62 482	44 481
Налог на прибыль (б/сч 70611)	1 525	873
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	1 123	1 186
СПОД	0	329
Итого расходы:	145 306	134 605
Результаты деятельности:	5 570	3 199

26. Достаточность капитала

Норматив достаточности Н1 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» соблюдается и имеет очень высокие показатели.

Достаточность капитала (%)	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Н1.1 Min 5%	70,96	69,6
Н1.2 Min 6,0%	70,96	69,6
Н1.0 Min 10%	72,19	70,3

27. Активы, взвешенные по уровню риска

Активы, взвешенные по уровню риска	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
II группа активов - номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, коэффициент риска 20 %	60 254
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	213 332
Операции с повышенными коэффициентами риска	42 504
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	455
OP x 12,5, где OP - величина операционного риска 10 872 x 12,5 = 135 900	135 900
Итого:	452 445

Активы с коэффициентом риска 20%	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	7 921	7 921	1 584
МБК	293 250	293 250	58 650
Начисленные проценты по МБК	100	100	20
	301 271	301 271	60 254

Активы с коэффициентом риска 100%	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Все прочие активы банка	248 074	213 332	213 332
	248 074	213 332	213 332

28. Расчет показателя финансового рычага

Согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У по строке 1 подраздела 2.1 формы отчетности 0409813 приводятся данные графы 3 строки 12 отчетности по форме 0409806 на соответствующую отчетную дату; по строке 1 подраздела 2.2 формы отчетности 0409813 отражается величина балансовых активов по данным строки «Итого по активу (баланс)» раздела А отчетности по форме 0409101 по состоянию на отчетную дату за вычетом остатков по соответствующим балансовым счетам и других данных.

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 на отчетную дату представлена в таблице.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является отсутствие просроченной ссудной задолженности. На отчетную дату объем просроченной ссудной задолженности составляет 80 тыс. руб. или 0,02% от собственных средств (капитала) банка. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

	требованиям к физическим лицам																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	576713	409830	133034	5977	0	27872	0	0	80	0	37797	10005	37797	7425	2500	0	27872
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	510267	371176	133034	5977	0	80	0	0	80	0	10005	10005	10005	7425	2500	0	80
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 требованиям 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 01.10.2015г. (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.										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	84588	84588	84588	84588	84588	84588	88252	88252	88252	88252
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	145000	145000	145000	145000	145000	355325	396563	439793	455578	498437
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	4673	40340	81465	94250	125609
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	229588	229588	229588	229588	229588	439913	484815	528045	543830	586689
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	240622	240622	240622	240622	240622	247554	249250	249250	249250	270848
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	6932	8628	8628	8628	30226
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	130	130	186	186	186	186	186	186	186
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	240622	240752	240752	240808	240808	247740	249436	249436	249436	271034
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-11034	-11164	-11164	-11220	-11220	192173	235379	278609	294394	315655
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-4.6	-4.6	-4.6	-4.7	-4.7	77.6	94.4	111.7	118	116.5

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 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Далее приведена таблица о соблюдении Банком обязательных нормативов в отчетном периоде.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.02.2015	104.61	104.46	19.19	18.67	61.97	0.05
01.03.2015	103.73	171.89	18.74	19.21	62.21	0.02
01.04.2015	94.89	94.37	18.46	18.64	63.73	0
01.05.2015	95.42	171.4	19.26	19.12	60.84	0.08
01.06.2015	97.32	96.11	15.06	24.87	60.64	0.14
01.07.2015	96.16	175.37	14.95	20.02	62.31	0.12
01.08.2015	96.25	96.31	13.86	19.63	60.61	0.12
01.09.2015	94.28	168.17	13.78	19.15	59.0	0.11
01.10.2015	95.36	95.47	12.86	19.59	57.47	0.11

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 6,0% до 7,5% в рублях и 0,1% 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 управления рисками. Для минимизации 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 на отчетную дату представлен в таблице.

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ по состоянию на 01.10.2015

(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	10.1606	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10.1606	0.0000	0.0000	10.1606	74.5825	757.8029	0.0000	0.232	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	25.7133	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	25.7133	0.0000	0.0000	25.7133	66.2367	1703.1641	0.0000	0.5215	10.0000	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
3	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											2460.9670	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" июля 2015 г. составляют 326615 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.					0.0000	-2460.9670	0.7535	10.0000		
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.					2460.9670	-2460.9670	0.7535	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 внутрибанковского 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 (H10.1), 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 0,11%, максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 - 3%.

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность, отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (Председатель Правления, 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	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Списочная численность персонала, в том числе:	41	41
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

Сведения о выплатах, произведенных управленческому персоналу в 2014 и 2015 г.г., представлены в таблице.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.10.2015	На 01.10.2014
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	6 047	5 325
2.	краткосрочные вознаграждения	6 047	5 325
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, включая работников, ответственных за принимаемые риски, производится в общем порядке, предусмотренном для всех сотрудников Банка, в рамках трудового договора, положения об оплате труда 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, с учетом положений Указания Банка России от 30.04.2008 № 2005-У «Об оценке экономического положения банков» и Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» и внутреннему положению Банка, принятому в соответствии с Инструкцией № 154-И.

Сведения о прекращенной деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

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

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

В отчетном периоде бухгалтерский учет в ООО «Банк РСИ» осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-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, что у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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 раздельно 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, быть понятными информированному пользователю и лишены 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.

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 178 тыс. руб., которые перечислены согласно заключенным договорам.

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 130 тыс. руб., который образовался в связи с неправильным указанием наименования получателя. Денежные средства в установленный срок были возвращены отправителям. Кредиторской задолженности у Банка не имеется.

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

« 09 » ноября 2015 г.