

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО "Банк РСИ"
за 2015 год**

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ»), регистрационный номер 3415, юридический 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 – 2015 год, единица измерения годовой 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 01.01.2016 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

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

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 3 925 тыс.руб. и полностью распределена в Резервный фонд Банка.

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")», с учетом СПОД на 01.01.2016 г. составили 324 134 тыс.руб. (на 01.01.2015 – 320 104 тыс. руб.), что на 1,3 % превышает показатель прошлого года.

В 2015 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций Банка.

По состоянию на 01.01.2016 г. в ООО «Банк РСИ» обслуживаются 1615 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, Банк обслуживает 2418 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.

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 партнером 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 до 2023 г. 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).

В 2014 году банк начал подготовку к переходу на новую банковскую программу ЮниСАБ, а в феврале 2015 года Банк перешел на новую банковскую программу ЮниСАБ.

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2016 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 78 120 тыс. руб. (в 2014 г. – 61 374 тыс. руб.), что на 27,3 % больше, чем в 2014 году, в том числе от размещения средств в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 46 783 тыс. руб. (2014 год - 31 176 тыс. руб.), что на 50 % больше, чем в 2014 году; от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 31 337 тыс. руб. (2014 год - 30 198 тыс. руб.), из

которых процентов по кредитам юридических лиц - 19 071 тыс. руб. (в 2014г. - 18 469 тыс. руб.), по кредитам физических лиц - 12 266 тыс. руб. (в 2014г. - 11 729 тыс. руб.). Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 3 365 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 01.01.2016 г.	на 01.01.2015 г.
г. Москва	131 101	155 009
Московская область	1 443	2 123
Новгородская область	412	453
Тульская область	613	662
Нижегородская область	0	254
Тверская область	50	162
Санкт-Петербург	150	300
Мордовия	50	50
Итого:	133 819	159 013

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, составившая за отчетный период по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» 3 925 тыс.руб., полностью распределена в Резервный фонд Банка. Рентабельность операций: отношение финансового результата к капиталу за 2015 год составляет 1,21%.

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 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
01.11.2015	69,99	69,99	71,25
01.12.2015	69,36	69,36	70,51
01.01.2016	70,54	70,54	71,23

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

В отчетном году событий сделки по уступке прав требования не осуществлялись.

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 2015 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»

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 течение отчетного года.

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 соответствующую отчетную дату прошлого года
Наличные средства	20 710	19 393

Итого денежных средств:	20 710	19 393
--------------------------------	---------------	---------------

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	19 909	626	175	20 710
Итого денежных средств:	19 909	626	175	20 710

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 соответствующую отчетную дату прошлого года
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	21 063	18 585
Обязательные резервы	1 807	10 329
Итого:	22 870	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 соответствующую отчетную дату прошлого года
Корреспондентские счета в банках	64 486	79 394
Итого:	64 486	79 394

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	37 094	21 591	5 801	64 486
Итого:	37 094	21 591	5 801	64 486

4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	441 000	365 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1500	1280
Кредиты юридическим и физическим лицам	121 746	145 959
Итого:	564 246	512 239

Межбанковские операции		(тыс. руб.)
Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	441 000	365 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	1500	1280
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в других банках:	442 500	366 280
в том числе		
- краткосрочные	442 500	366 280
- долгосрочные	0	0

Кредиты юридическим и физическим лицам		(тыс. руб.)
Кредиты юридическим и физическим лицам	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Кредиты юридическим лицам	71 250	86 000
Резервы на возможные потери	1 476	1 860
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	69 774	84 140
Кредиты физическим лицам	62 569	73 013
Резервы на возможные потери	10 597	11 194
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	51 972	61 819
Итого чистая ссудная задолженность:	121 746	145 959

Межбанковские операции	(тыс. руб.)
	Данные на отчетную дату
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» МБК от 29.12.2015	240 000.00
Публичное акционерное общество "Сбербанк России" МБК от 30.12.2015	150 000.00
Публичное акционерное общество "Сбербанк России" МБК от 31.12.2015	45 000.00
Публичное акционерное общество "Сбербанк России" МБК от 23.12.2015	5 000.00
Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» МБК от 07.10.2015	1 000.00
Прочие размещенные средства АКБ «РОСБАНК»	1 500.00
Итого:	442 500

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 соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Предоставлено кредитов - всего (стр. 2 + стр. 3+ стр. 4), в том числе:	564 246	512 239
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	69 774	84 140
2.1	по видам экономической деятельности:	69 774	84 140
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	13 769	43 300
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	33 600
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	13 769	9 700
2.1.3	строительство, из них:	7 425	5 000
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	21 700	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:	51 972	61 819
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	10 518	11 544

3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	41 454	50 275
4	Межбанковские кредиты	442 500	366 280

5. Требования по текущему налогу на прибыль

(тыс. руб.)

Номер лицевого счета	Наименование	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
60302810400000000001	Расчеты по налогу на прибыль с Федеральным бюджетом	75	25
60302810700000000002	Расчеты по налогу на прибыль с городским бюджетом	677	227
60301810100000000001	СПОД. Обязательства по налогу на прибыль за 2015 год	-2	0
60301810400000000002	СПОД. Обязательства по налогу на прибыль за 2015 год	-20	0
Итого:		730	252

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(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 в 2015 году	726	406	580	1 712
На 01.01.2016 года	4 305	180	1 360	5 845

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	750	57	172	979
Амортизация по выбывшим основным средствам	726	398	587	1 711
Амортизация на 01.01.2016	1 064	71	1 111	2 246

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2015	2 464	174	414	3 052
Остаточная стоимость на 01.01.2016	3 241	109	249	3 599

Материальные запасы.
Балансовый счет 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности»

Балансовый счет	Материальные запасы	Остаток (тыс. руб.)
61008 «Материалы»	материалы для автотранспорта, для хозяйственных нужд	9
61009 «Инвентарь и принадлежности»	Канцелярские принадлежности	2
Итого:		11

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	95	3 502
Расходы будущих периодов	1 044	1 186
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками (с учетом СПОД)	453	962
Расчеты по налогам и сборам	3	13
Требования по получению процентов по МБК	204	2 220
Прочее	50	10
Итого прочие активы:	1 849	7 893

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Расчетные счета юридических лиц	253 500	221 674
Текущие счета физических лиц	60 545	64 187
Срочные вклады физических лиц	37 435	42 941
Итого средства клиентов:	351 480	328 802
В том числе		
- краткосрочные	330 610	306 671
- долгосрочные	20 870	22 131

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:	174 750	180 635
Физические лица	60 335	63 131

Счета физических лиц - нерезидентов	210	1 056
Депозиты физических лиц	37 435	42 941
Физические лица - индивидуальные предприниматели	76 770	73 507

9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Доходы будущих периодов	208	245
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 200	418
Расчеты по налогам и сборам (с учетом СПОД)	82	375
Резервы на предстоящую оплату отпусков	554	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	7	256
Итого прочие обязательства:	2 051	1 294

10. 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 соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0
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		Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	
	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	27 792	27 792	28 403	28 403
Итого:	27 792	27 792	28 403	28 403

Источники собственных средств

11. 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

12. 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 2015 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 925 тыс. руб. (2014: 4 140 тыс. руб.).

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

Период	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» на начало года	Пополнение Резервного фонда	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» после реформации баланса
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
2016 год	48 545	3 925	52 470

13. Неиспользованная прибыль за отчетный период

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Доходы (б/сч 70601)	118 066	93 178
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	74 894	44 381
Итого доходы:	192 960	137 559
Расходы (б/сч 70606)	111 480	87 736
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	76 404	44 481

Налог на прибыль (б/сч 70611)	1 077	873
СПОД	74	329
Итого расходы:	189 035	133 419
Результаты деятельности:	3 925	4 140

Прибыль за 2015 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 925 тыс. руб. (2014: 4 140 тыс. руб.).

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2016 отсутствуют.

15. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Процентные доходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1) От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	46 783	31 176
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	46 783	30 830
- по депозитам, размещенным в Банке России	0	345
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	1
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	31 337	30 198
Итого процентные доходы (1+2):	78 120	61 374

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	1 931	1 604
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	1 931	1 604

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	17 990	17 009	981
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	611	0	611
- по начисленным процентным доходам	93	93	0
Итого:	18 694	17 102	1 592

18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	8 429	9 949
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	5 064	5 332
Итого (1-2):	3 365	4 617

19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

№.№ п/п	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	74 894	44 381
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	76 404	44 481
	Итого (1-2):	-1 510	-100

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	7 876	10 162
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочее	3 204	1 375
Итого комиссионные доходы:	11 080	11 537

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года

Комиссия по расчетным операциям	2 072	2 159
Прочее	328	783
Итого комиссионные расходы:	2 400	2 942

22. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Доходы от сдачи имущества в аренду	522	547
Прочее	1 173	1 217
Итого прочие операционные доходы:	1 695	1 764

23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Амортизация основных средств	979	439
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	27 031	11 328
Организационные и управленческие расходы	5 246	5 008
Расходы на содержание персонала	50 882	45 745
Прочее	1	92
Итого административные и прочие операционные расходы:	84 139	62 612

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 1 099 тыс. руб. (2014: 1 139 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Возмещение (расход) по налогам	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ с учетом СПОД	849	1 170
Налог на прибыль с учетом СПОД	1 099	1 139
Итого:	1 948	2 309

25. Прибыль

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
Прибыль:	3 089	-110	3 199
Текущего года	3 089	-110	3 199
прошлых лет	0	0	0

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	118 066
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	74 894
Доходы будущих периодов (б/сч 61304)	208
Итого доходы:	193 168
Расходы (б/сч 70606)	111 480
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	76 404
Налог на прибыль (б/сч 70611)	1077
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	1 044
СПОД	74
Итого расходы:	190 079
Прибыль:	3 089

26. Достаточность капитала

Норматив достаточности Н1 по состоянию на 01.01.2016 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» с учетом СПОД.

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 10%
01.01.2015	70,5	70,5	71,2

27. Активы, взвешенные по уровню риска

(тыс. руб.)

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 %	81 741
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	200 690
Операции с повышенными коэффициентами риска	36 549
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	254

OP x 12,5, где OP - величина операционного риска 10 872 x 12,5 = 135 900	135 900
Итого:	455 134

(тыс. руб.)

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	30 147	30 147	6 030
МБК	378 400	378 400	75 680
Начисленные проценты по МБК	157	157	31
	408 704	408 704	81 741

(тыс. руб.)

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	234 014	200 690	200 690
	234 014	200 690	200 690

(тыс. руб.)

Виды активов	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Восстановление доходов по резервам на возможные потери
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	17 009	17 990
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	0	611
Начисленные процентные доходы	93	93
Итого:	17 102	18 694

Операционный риск

(тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
Операционный риск, всего, в том числе:	10 872	10 103
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	72 481	67 356
Чистые процентные доходы	56 226	51 867
Чистые непроцентные доходы	16 255	15 489
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

28. Расчет показателя финансового рычага

Согласно Указанию Банка России от 12.11.2009 № 2332-У по строке 1 раздела 2.1 формы отчетности 0409813 приводятся данные графы 3 строки 12 отчетности по форме 0409806 на соответствующую отчетную дату.

(тыс. руб.)

Данные на отчетную дату	
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	Сумма

Денежные средства	20 710
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	22 870
Средства в кредитных организациях	64 486
Чистая ссудная задолженность	564 246
Требования по текущему налогу на прибыль	730
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 610
Прочие активы	1 849
Всего активов	678 501

(тыс. руб.)

Данные на отчетную дату	
Прочие поправки	Сумма
Балансовый счет 30202	1 624
Балансовый счет 30204	183
Балансовый счет 61403	1 044
Итого:	2 851

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.

(тыс. руб.)

Данные на отчетную дату	
Величина балансовых активов	Сумма
Итого по активу раздела А отчетности по форме 0409101	909 651
Балансовый счет 30202	-1 624
Балансовый счет 30204	-183
Балансовый счет 60601	-2 246
Балансовый счет 61403	-1 044
Балансовый счет 70606	-111 480
Балансовый счет 70608	-76 404
Балансовый счет 70611	-1 077
Резервы на возможные потери	-39 865
СПОД	-74
Итого величина балансовых активов:	675 654

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 01.01.2016 г. представлена в таблице.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является отсутствие просроченной ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2016 г. объем просроченной ссудной задолженности составляет 0% от общего объема ссудной задолженности. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

Информация о качестве активов и о просроченных активах (тыс. руб.)

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	535082	507290	0	0	0	27792	0	0	0	0	27792	0	27792	0	0	0	27792
1.1	корреспондентские счета	92278	64486	0	0	0	27792					27792		27792	0	0	0	27792
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	441000	441000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	прочие активы	1600	1600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	1500	1500	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	204	204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме	71300	21750	49550	0	0	0	0	0	0	0	1476	1476	1476	1476	0	0	0

	кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	71250	21700	49550	0	0	0	0	0	0	0	1476	1476	1476	1476	0	0	0
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	50	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	62569	12522	37508	8589	0	3950	0	0	0	0	10597	10597	10597	2919	3728	0	3950
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	12237	0	10034	2203	0	0	0	0	0	0	1719	1719	1719	617	1102	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	50332	12522	27474	6386	0	3950	0	0	0	0	8878	8878	8878	2302	2626	0	3950
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:	668951	541562	87058	8589	0	31742	0	0	0	0	39865	12073	39865	4395	3728	0	31742

4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	574819	475222	87058	8589	0	3950	0	0	0	0	0	12073	12073	12073	4395	3728	0	3950
4.1.2	реструктурированные активы	0	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 01.01.2016г. (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:	104121	104121	104121	104121	104121	104121	106259	106259	106259	106259
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:	0	0	0	441204	448852	472228	487977	497309	521072	559589
3.1. II категории качества	0	0	0	0	7464	27502	37251	46583	53146	82663
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	104121	104121	104121	545325	552973	576349	594236	603568	627331	665848

АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)										
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	314045	314045	314045	316248	316248	330740	330740	330740	352680	352680
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	2203	2203	16695	16695	16695	38635	38635
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	0	0	0	93	93	93	93	93	93	93
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	314045	314045	314045	316341	316341	330833	330833	330833	352773	352773
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))	-209924	-209924	-209924	228984	236632	245516	263403	272735	274558	313075
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-66.8	-66.8	-66.8	72.4	74.8	74.2	79.6	82.4	77.8	88.7

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 2015 году.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.01.2015	39.36	163.12	20.24	18.5	55.47	0.08
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
01.11.2015	90,07	173,38	12,79	16,51	63,32	0,1
01.12.2015	167,83	168,11	13,64	20,01	58,65	0,08
01.01.2016	33.19	174.8	12.88	23.11	50.65	0.06

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 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 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 по состоянию на 01.01.2016 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)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"спот"	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	2.2265	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	2.2265	0.0000	0.0000	2.2265	79.6972	177.4458	0.0000	0.0547	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	4.2246	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4.2246	0.0000	0.0000	4.2246	72.8827	307.9003	0.0000	0.095	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
9	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											485.3461	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" января 2016 г. составляют 324208 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-485.3461	0.1497	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				485.3461	-485.3461	0.1497	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), несоответствия (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 преимуществ, 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 0,06%, максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 установлено в размере 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	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1	Списочная численность персонала, в том числе:	41	41
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

Сведения о выплатах, произведенных управленческому персоналу в 2013 и 2014 г.г., представлены в таблице.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	За 2015 год	За 2014 год
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	7 330.0	6 963.0
2.	краткосрочные вознаграждения	7 330.0	6 963.0
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.

В соответствии с Инструкцией 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» для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения (руб.)

№№ п/п	Нефиксированная часть оплаты труда до корректировок (40% от общего размера вознаграждений)	Нефиксированная часть оплаты труда после корректировок (40% от нефиксированной части вознаграждений)	Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда на срок не менее 3 лет	Страховые взносы
1	61 150,00	7 663,00	3 065	925,63
2	61 150,00	7 663,00	3 065	925,63
3	82 758,40	40 230,00	16 092	4859,78
4	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78
5	43 678,00	40 230,00	16 092	4859,78
6	13 103,60	11 495,00	4 598	1388,60
7	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78
8	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78
9	48 276,00	40 230,00	16 092	4859,78
	427 357,20	268 201,00	107 280	32 398,54

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 2015 году 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. Преимущество 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.

Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2015 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 2015 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 № 607 «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 504 тыс. руб., которые перечислены согласно заключенным договорам.

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 7 тыс. руб., которые поступили 30.12.2015 и, в связи с неверно указанным наименованием получателя, были возвращены 13.01.2016 ООО "Электросфера" р/с 40702810420000000839 в ПАО "БАНК "САНКТ-ПЕТЕРБУРГ" г. Санкт-Петербург.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

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 01.01.2016 г.

1) Статья 8 «Требования по текущему налогу на прибыль» - по данным Бухгалтерского баланса за 2015 год равна 752 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст. 8 изменилось и стало равно 730 тыс.руб.

К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 22 тыс. руб.

2) Статья 11 «Прочие активы» - по данным Бухгалтерского баланса за 2015 год равна 1900 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.11 изменилось и стало равно 1849 тыс.руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 51 тыс. руб.

3) Статья 12 «Всего активов» - с учетом СПОД составляет 678501 тыс. руб. К СПОД отнесены налог на прибыль в размере 22 тыс. руб. и расходы по услугам связи, другие расходы в размере 51 тыс. руб., начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года.

4) Статья 20 «Прочие обязательства» - по данным Бухгалтерского баланса за 2015 год равна 2050 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.20 изменилось и стало равно 2051 тыс.руб.

К СПОД отнесен налог на имущество, начисленный в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 1 тыс. руб.

5) Статья 22 «Всего обязательств» - с учетом СПОД составляет 353531 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на имущество, начисленный в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 1 тыс. руб.

6) Статья 30 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - по данным Бухгалтерского баланса за 2015 год равна 3999 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.30 изменилось и стало равно 3925 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы и налоги, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года на сумму 74 тыс. руб.

7) Статья 31 «Всего источников собственных средств» - с учетом СПОД составляет 324970 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года на сумму 74 тыс. руб.

II. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год.

1) Статья 19 «Операционные расходы» - по данным за 2015 год значение равно 84088 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 19 изменилось и стало равно 84139 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 51 тыс. руб.

2) Статья 20 «Прибыль (убыток) до налогообложения» с учетом СПОД составляет 5873 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 51 тыс. руб.

3) Статья 21 «Возмещение (расход) по налогам» - по данным за 2015 год значение равно 1925 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 21 изменилось и стало равно 1948 тыс. руб.

К СПОД отнесены налоги, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 23 тыс. руб.

4) Статья 22 «Прибыль (убыток) после налогообложения» с учетом СПОД составляет 3925 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 74 тыс. руб.

5) Статья 24 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» с учетом СПОД составляет 3925 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налоги, начисленные в 2016 году за декабрь 2015 года, в размере 74 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Дата и наименование органа, утвердившего годовую отчетность к выпуску: годовое общее собрание участников ООО «Банк РСИ» от «22» апреля 2016 года.

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

«11» апреля 2016 г.

