

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО "Банк РСИ"
за 1 квартал 2016 года**

«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 – 1 квартал 2016 года, 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 01.04.2016 г. составляет 41 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2015 года и 1 квартала 2016 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

Первый квартал 2016 года был для ООО «Банк РСИ» достаточно успешным. Банк завершил его с хорошими финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 1 986 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")», по состоянию на 01.04.2016 г. составили 325 938 тыс.руб. (на 01.04.2015 – 326 166 тыс. руб.).

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 17 868 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 г. – 22 124 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 10 954 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 г. – 14 478 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 6 914 тыс. руб. (в 1 квартале 2015 г. – 7 646 тыс. руб.). Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 1095 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 01.04.2016 г.	на 01.04.2015 г.
г. Москва	128 413	154 086
Московская область	696	1 091
Новгородская область	402	436
Тульская область	607	634
Нижегородская область	0	91
Тверская область	932	129
Санкт-Петербург	149	294
Мордовия	0	49
Смоленская область		269
Итого:	131 199	157 079

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» 1 986 тыс.руб.

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 отчетный период по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 5,5%	Н1.0 Min 8%
01.02.2016	74,99	74,99	76,18
01.03.2016	69,5	69,5	70,47
01.04.2016	71,92	71,92	73,23

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.

За отчетный период 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 периода.

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	29 211	20 710
Итого денежных средств:	29 211	20 710

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	26 603	1 024	1 584	29 211
Итого денежных средств:	26 603	1 024	1 584	29 211

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)	19 553	21 063
Обязательные резервы	2 312	1 807
Итого:	21 865	22 870

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	31 009	64 486
Итого:	31 009	64 486

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	9 153	15 749	6 107	31 009
Итого:	9 153	15 749	6 107	31 009

4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	430 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 100	1 500
Кредиты юридическим и физическим лицам	131 199	121 746
Итого:	563 299	564 246

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	430 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 100	1 500
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в других банках:	432 100	442 500
в том числе		
- краткосрочные	432 100	442 500
- 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	84 500	71 250

Резервы на возможные потери	1 446	1 476
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	83 054	69 774
Кредиты физическим лицам	57 189	62 569
Резервы на возможные потери	9 044	10 597
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	48 145	51 972
Итого чистая ссудная задолженность:	131 199	121 746

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату
МБК Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» от 31.03.2016 по сделке N 849	145 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 25.02.2016 по сделке N 729	240 000.00
МБК Акционерное общество «ЮниКредит Банк» от 11.02.2016 по сделке N 420	5 000.00
МБК Закрытое акционерное общество «ЮниКредит Банк» от 25.01.2016 по сделке N 419	15 000.00
МБК Акционерное общество «ЮниКредит Банк» от 26.02.2016 по сделке N 422	15 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 03.03.2016 по сделке N 730	5 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 21.03.2016 по сделке N 731	5 000.00
Прочие размещенные средства АКБ «РОСБАНК»	2 100.00
Итого:	432 100

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:	563 299	564 246
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	83 054	69 774
2.1	по видам экономической	83 054	69 774

	деятельности:		
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	19 600	13 769
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	19 600	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	0	13 769
2.1.3	строительство, из них:	14 850	7 425
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	17 200	21 700
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	12 000	26 880
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	19 404	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:	48 145	51 972
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	9 998	10 518
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	38 147	41 454
4	Межбанковские кредиты	432 100	442 500

5. 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 бюджетом	73	75
60302810700000000002	Расчеты по налогу на прибыль с городским бюджетом	657	677

60301810100000000001	СПОД. Обязательства по налогу на прибыль за 2015 год	0	-2
60301810400000000002	СПОД. Обязательства по налогу на прибыль за 2015 год	0	-20
Итого:		730	730

б. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2016 года	4 305	180	1 360	5 845
Поступление за 1 квартал 2016 года	0	0	0	0
Выбытие в 1 квартале 2016 года	0	0	0	0
На 01.04.2016 года	4 305	180	1 360	5 845

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2016	1 064	71	1 111	2 246
Амортизация за 1 квартал 2016 года	219	11	39	269
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.04.2016	1 283	82	1 150	2 515

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2016	3 241	109	249	3 599
Остаточная стоимость на 01.04.2016	3 022	98	210	3 330

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	10
61009 «Инвентарь и принадлежности»	Канцелярские принадлежности	1
Итого:		11

«Нематериальные активы»

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Данные на отчетную дату
Нематериальные активы- ООО "ЮниСАБ Инфо". Права на использование программного продукта по Сублицензионному договору № RSL.L-13/01 от 05.09.2013	908
Амортизация нематериальных активов	-10
Остаточная стоимость	898

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	0	95
Расходы будущих периодов	120	1 044
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	302	453
Расчеты по налогам и сборам	144	3
Требования по получению процентов	2 946	204
Резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям	-9	0
Прочее	13	50
Итого прочие активы:	3 516	1 849

8. 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	201 511	253 500
Текущие счета физических лиц	50 950	60 545
Срочные вклады физических лиц	70 641	37 435
Итого средства клиентов:	323 102	351 480
В том числе		
- краткосрочные	302 232	330 610
- долгосрочные	20 870	20 870

(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:	194 343	174 750
Физические лица	50 742	60 335

Счета физических лиц - нерезидентов	208	210
Депозиты физических лиц	70 641	37 435
Физические лица - индивидуальные предприниматели	72 752	76 770

9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Аренда банковских ячеек	168	208
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1 790	1 200
Расчеты по налогам и сборам	205	82
Резервы на предстоящую оплату отпусков	633	554
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1 015	7
Итого прочие обязательства:	3 811	2 051

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 начало отчетного 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 начало отчетного 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	27 792	27 792
Итого:	27 792	27 792	27 792	27 792

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 1 кв. 2016 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 986 тыс. руб. (1 кв. 2015 г.: 6 111 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		

13. Нераспределенная прибыль прошлых лет Неиспользованная прибыль за отчетный период

Нераспределенная прибыль прошлых лет	Данные на отчетную дату
Доходы (б/сч 70701)	118 066
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70703)	74 894
Итого доходы:	192 960
Расходы (б/сч 70706)	111 532
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70708)	76 404
Налог на прибыль (б/сч 70711)	1 099

Итого расходы:	189 035
Финансовый результат прошлого года:	3 925

(тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
Доходы (б/сч 70601)	27 702	33 949
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	24 871	23 023
Итого доходы:	52 573	56 972
Расходы (б/сч 70606)	25 211	25 878
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	25 376	23 816
Налог на прибыль (б/сч 70611)	0	1 167
Итого расходы:	50 587	50 861
Результаты деятельности:	1 986	6 111

Прибыль за 1 квартал 2016 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 986 тыс. руб. (1 кв. 2015: 6 111 тыс. руб.).

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2016 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:	10 954	14 478
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	10 954	14 478
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 914	7 646
Итого процентные доходы (1+2):	17 868	22 124

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	944	417
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	944	417

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	3 704	2 121	1 583
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
- по начисленным процентным доходам	16	25	-9
Итого:	3 720	2 146	1 574

18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3 080	3 106
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 985	2 333
Итого (1-2):	1 095	773

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	24 871	23 023
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	25 376	23 816
	Итого (1-2):	-505	-793

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	2 494	1 710

Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочее	414	796
Итого комиссионные доходы:	2 908	2 506

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	525	493
Прочее	0	106
Итого комиссионные расходы:	525	599

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	114	131
Прочее	12	314
Итого прочие операционные доходы:	126	445

23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Амортизация основных средств и нематериальных активов	279	184
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	47	395
Организационные и управленческие расходы	5 655	6 584
Расходы на содержание персонала	13 460	12 594
Прочее	0	150
Итого административные и прочие операционные расходы:	19 441	19 907

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%.

25. Инструменты дополнительного капитала

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	4
Инструменты дополнительного капитала:	5 791	9 261
Текущего года	1 866	5 121
прошлых лет	3 925	4 140

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	27 702
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	24 871
Итого доходы:	52 573
Расходы (б/сч 70606)	25 211
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	25 376
Налог на прибыль (б/сч 70611)	0
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	120
Итого расходы:	50 707
Прибыль:	1 866

(тыс. руб.)

Прибыль предшествующего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70701)	118 066
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70703)	74 894
Итого доходы:	192 960
Расходы (б/сч 70706)	111 532
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70708)	76 404
Налог на прибыль (б/сч 70711)	1 099
Итого расходы:	189 035
Прибыль:	3 925

26. Достаточность капитала

Норматив достаточности Н1 по состоянию на 01.04.2016 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 5,5%	Н1.0 Min 8%
01.04.2016	71,9249	71,9249	73,2259

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 %	76 597
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	198 660
Операции с повышенными коэффициентами риска	33 771
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	185
OP x 12,5, где OP - величина операционного риска 10 872 x 12,5 = 135 900	135 900
Итого:	455 113

(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	6 315	6,315	1 263
МБК	374 400	378 400	74 880
Начисленные проценты по МБК	2 269	2 269	454
	382 984	382 984	76 597

(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	234 414	198 660	198 660
	234 414	198 660	198 660

(тыс. руб.)

Активы с коэффициентом риска 100%	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Ссудная задолженность юридических лиц	84 500	83 054	83 054
Ссудная задолженность физических лиц	57 189	48 145	48 145
	141 689	131 199	131 199

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,	72 481	67 356

в том числе:		
Чистые процентные доходы	56 226	51 867
Чистые непроцентные доходы	16 255	15 489
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

Пояснения к [разделу 1](#) "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления. (тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	272 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X		"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	272 500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	323 102	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные	X		Инструменты добавочного капитала и	32	

	в добавочный капитал			эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 239	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	898	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	898
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные	X		"Отложенные налоговые	10	

	налоговые активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37 , 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных	3 , 5 , 6 , 7	594 308	X	X	X

	организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых	55	

				организаций"		
--	--	--	--	--------------	--	--

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 13 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	29 211
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	21 865
Средства в кредитных организациях	31 009
Чистая ссудная задолженность	563 299
Требования по текущему налогу на прибыль	730
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 239
Прочие активы	3 516
Всего активов	653 869

(тыс. руб.)

Данные на отчетную дату	
Прочие поправки	Сумма
Балансовый счет 30202	2 094
Балансовый счет 30204	218
Балансовый счет 61403	120
Итого:	2 432

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	934 307
Балансовый счет 30202	-2 094
Балансовый счет 30204	-218
Балансовый счет 60414	-2 515
Балансовый счет 61403	-120
Балансовый счет 70606	-25 211
Балансовый счет 70608	-25 376
Балансовый счет 70611	0
Балансовый счет 70706	-111 532
Балансовый счет 70708	-76 404
Балансовый счет 70711	-1 099
Резервы на возможные потери	-38 291
Итого величина балансовых активов:	651 447

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. По состоянию на 01.04.2016 г. объем просроченной ссудной задолженности составляет 0% от общего объема ссудной задолженности. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	84511	67311	1720 0	0	0	0	0	0	0	0	1446	144 6	1446	144 6	0	0	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	84500	67300	1720 0	0	0	0	0	0	0	0	1446	144 6	1446	144 6	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	11	11	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:	57293	13104	3430 5	5934	0	3950	0	0	0	0	9044	904 4	9053	267 7	2426	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	11676	0	9521	2155	0	0	0	0	0	0	1678	167 8	1678	600	1078	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	45513	13073	2471 1	3779	0	3950	0	0	0	0	7366	736 6	7366	206 8	1348	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	635547	546366	5150 5	5934	0	31742	0	0	0	0	38282	104 90	38291	412 3	2426	0	31742

	на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:																		
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	571689	510373	5143 2	5934	0	3950	0	0	0	0	0	10490	104 90	10490	411 4	2426	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 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	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:	77198	77198	77198	77198	77198	77198	79773	79773	79773	79773
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	387390	387390	396510	411794	461610	472815	496027	508116	562728
3.1. II категории качества	0	64	64	9184	9184	28737	37842	43854	53693	97482
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	222198	464588	464588	473708	488992	538808	552588	575800	587889	642501

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:	252461	252461	252461	252461	267650	298084	301565	323842	324892	324892
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	0	72431
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	954	1969	1969	2021	2021	2021	2021	2021	2021	2021
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	253415	254430	254430	254482	269671	300105	303586	325863	326913	326913
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))	-31217	210158	210158	219226	219321	238703	249002	249937	260976	315588
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) х 100%	-12.3	82.6	82.6	86.1	81.3	79.5	82	76.7	79.8	96.5

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 2015 году.

Дата	Н2 Min 15%	Н3 Min 50%	Н4 Max 120%	Н6 Max 25%	Н7 Max 800%	Н10.1 Max 3%
01.02.2016	92.21	182.57	12.66	17.5	44.39	0.06
01.03.2016	80.62	83.45	17.47	17.5	67.7	0.06
01.04.2016	87,66	181,48	17,4	20,33	62,34	0,04

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 01.04.2016 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	22.8542	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	22.8542	0.0000	0.0000	22.8542	76.5386	1749.2285	0.0000	0.5367	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	10.8691	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	10.8691	0.0000	0.0000	10.8691	67.6076	734.8338	0.0000	0.2255	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											2484.0623	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" января 2016 г. составляют 325938 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-2484.0623	0.7621	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				2484.0623	-2484.0623	0.7621	20.0000			

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

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

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения установленных норм соответствующими должностными лицами, использование процедур, предусмотренных законодательством о тайне банковских операций и др.

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

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

системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

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

Банк соблюдает норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), который регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. На отчетную дату значение норматива Н10.1 равно 0,06%, 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 1 квартал 2016 года	За 1 квартал 2015 года
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	1 841	1 843
2.	краткосрочные вознаграждения	1 841	1 843
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.

Сведения о прекращенной деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

Сопоставимость данных за отчетный период и предшествующие ему периоды обеспечивается тем, что в пояснительной записке приводятся показатели за отчетный период и показатели за аналогичный период предшествующего года.

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, кредиторской задолженности Банк не имеет.

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

«17» мая 2016 г.

