

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО "Банк РСИ"
по состоянию на 01 июля 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 – по состоянию на 01 июля 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 на отчетную дату составляет 42 человека.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2015 года и 1 полугодия 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

Отчетный период 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 1 760 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 01.07.2016 г. составили 325 706 тыс. руб. (на 01.07.2015 – 326 151 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 партнёром и консультантом.

Основными ориентирами для дальнейшего развития банка является:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;
- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;
- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций банка;
- расширение розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечение вкладов; продвижение пластиковых проектов и рост сети банкоматов, реализация комплексного обслуживания населения;
- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;
- увеличение собственных средств (капитала) банка;

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

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

Нацеленность на комплексное обслуживание клиентов влечет за собой предоставление кредитных услуг и инструментов для всех целевых групп потребителей, что рассматривается банком как необходимое условие комплексного обслуживания клиентов банка. Величина

кредитного портфеля непосредственно связана с объемами имеющихся ресурсов, и темпы расширения объемов кредитования будут соответствовать темпам роста источников денежных средств (как собственных, так и привлеченных). Особое внимание необходимо уделить увеличению объемов ипотечного кредитования населения.

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

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

Необходимо обеспечение дальнейшего роста непроцентных доходов банка за счет:

- увеличения объемов проведения коммунальных платежей населения по системе “Кибер плат”;

-увеличения эмитируемых карточных продуктов по системе “Мастер кард”;

-увеличение количества “зарплатных” проектов и расчетов с применением эквайринга предприятиями, находящимися на обслуживании в банке;

-увеличения количества депозитарных ячеек для хранения ценностей населением.

Обеспечение роста прибыли банка и дальнейшее увеличение уставного капитала банка будут являться основными источниками наращивания капитала. Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков. Банк провел в августе 2014 года увеличение Уставного капитала на 100 миллионов рублей. Банк планирует последующее двукратное увеличение уставного капитала в период 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 35 273 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. – 42 000 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 22 312 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. – 26 457 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 12 961 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г. – 15 543 тыс. руб.). Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 1 677 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 01.07.2016 г.	на 01.01.2016 г.

г. Москва	96 158	131 101
Московская область	558	1 443
Новгородская область	390	412
Тульская область	271	613
Тверская область	966	50
Санкт-Петербург	0	150
Мордовия	0	50
Итого:	98 343	133 819

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» 1 760 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
01.05.2016	70,63	70,63	70,83
01.06.2016	74,96	74,96	75,27
01.07.2016	77,19	77,19	77,58

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

В отчетном периоде 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.

**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.

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	28 171	20 710
Итого денежных средств:	28 171	20 710

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	24 321	3 414	436	28 171
Итого денежных средств:	24 321	3 414	436	28 171

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)	35 618	21 063
Обязательные резервы	2 187	1 807
Итого:	37 805	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	35 011	64 486
Итого:	35 011	64 486

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	10 444	16 373	8 194	35 011
Итого:	10 444	16 373	8 194	35 011

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	461 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 100	1 500
Кредиты юридическим и физическим лицам	98 343	121 746
Итого:	561 443	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	461 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 100	1 500
Резервы на возможные потери	0	0
Итого средства в других банках:	463 100	442 500
в том числе		
- краткосрочные	463 100	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	55 200	71 250
Резервы на возможные потери	3 270	1 476
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	51 930	69 774
Кредиты физическим лицам	56 172	62 569
Резервы на возможные потери	9 759	10 597
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	46 413	51 972
Итого чистая ссудная задолженность:	98 343	121 746

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату
МБК Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» от 30.06.2016 по сделке N 889	206 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 08.06.2016 по сделке N 757	240 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 25.04.2016 по сделке N 736	15 000.00
Прочие размещенные средства АКБ «РОСБАНК»	2 100.00
Итого:	463 100

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:	561 443	564 246
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	51 930	69 774
2.1	по видам экономической деятельности:	51 930	69 774
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	20 000	13 769
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	20 000	13 769
2.1.3	строительство, из них:	11 850	7 425
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	7 200	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	2 880	26 880

	и предметов личного пользования		
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	10 000	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:	46 413	51 972
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	8 628	10 518
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	37 785	41 454
4	Межбанковские кредиты	463 100	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	41	75
60302810700000000002	Расчеты по налогу на прибыль с городским бюджетом	366	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:		407	730

6. 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 полугодие 2016 года	0	0	0	0

Выбытие в 1 полугодии 2016 года	0	0	0	0
На 01.07.2016 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 полугодие 2016 года	438	22	73	533
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.07.2016	1 502	93	1 184	2 779

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2016	3 241	109	249	3 599
Остаточная стоимость на 01.07.2016	2 803	87	176	3 066

**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	12
61009 «Инвентарь и принадлежности»	Канцелярские принадлежности	1
Итого:		13

«Нематериальные активы»

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Данные на отчетную дату
Нематериальные активы- ООО "ЮниСАБ Инфо". Права на использование программного продукта по Сублицензионному договору № RSIL-13/01 от 05.09.2013	908
Амортизация нематериальных активов	-20
Остаточная стоимость	888

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	3	95
Расходы будущих периодов	136	1 044
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	380	453

Расчеты по налогам и сборам	9	3
Требования по получению процентов	1 730	204
Прочее	39	50
Итого прочие активы:	2 297	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	246 222	253 500
Текущие счета физических лиц	50 994	60 545
Срочные вклады физических лиц	41 001	37 435
Итого средства клиентов:	338 217	351 480
В том числе		
- краткосрочные	317 347	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:	181 923	174 750
Физические лица	50 782	60 335
Счета физических лиц - нерезидентов	212	210
Депозиты физических лиц	41 001	37 435
Физические лица - индивидуальные предприниматели	89 928	76 770

9. Выпущенные долговые обязательства

(тыс. руб.)

Выпущенные долговые обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Вексель ВС № 004, Номинал 22713 долларов США, дата составления 21.06.2016, 0,01% годовых, по предъявлению, но не ранее 11.01.2017	1 459	0
Итого:	1 459	0

10. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Аренда банковских ячеек	181	208
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	2 019	1 200
Расчеты по налогам и сборам	65	82
Резервы на предстоящую оплату отпусков	267	554
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	48	7
Прочее	115	0
Итого прочие обязательства:	2 695	2 051

11. 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

12. 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

13. 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 52 470 тыс. руб. Прибыль за 1 полугодие 2016 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 760 тыс. руб. (1 полугодие 2015 г.: 6 069 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)

Период	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» на начало года	Пополнение Резервного фонда	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» 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		

14. Нераспределенная прибыль прошлых лет Неиспользованная прибыль за отчетный период

(тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы (б/сч 70601)	52 802	118 066
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	40 079	74 894
Итого доходы:	92 881	192 960
Расходы (б/сч 70606)	50 062	111 480
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	40 736	76 404
Налог на прибыль (б/сч 70611)	323	1 077
СПОД	0	74
Итого расходы:	91 121	189 035
Результаты деятельности:	1 760	3 925

Прибыль по состоянию на 01 июля 2016 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 1 760 тыс. руб.

15. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2016 отсутствуют.

(тыс. руб.)

Условные обязательства кредитного характера	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Банковская гарантия по Договору о предоставлении банковской гарантии №4 от 21.06.2016 г сроком по 30.12.2016 года	1 460	0
Итого:	1 460	0

(тыс. руб.)

Условные обязательства кредитного характера	Сумма условных обязательств	Расчетный резерв на возможные потери	Расчетный резерв на возможные потери с учетом обеспечения	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Банковская гарантия	1 460	1 460	0	0
Итого:	1 460	1 460	0	0

16. 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:	22 312	26 457
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	22 312	26 457
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	12 961	15 543
Итого процентные доходы (1+2):	35 273	42 000

17. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	1 929	920
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	1 929	920

18. 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	6 225	7 182	-957
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
- по начисленным процентным доходам	46	46	0
Итого:	6 271	7 228	-957

19. 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 купле-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	4 510	5 188
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 833	3 464
Итого (1-2):	1 677	1 724

20. 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	40 079	45 071
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	40 736	46 493
	Итого (1-2):	-657	-1 422

21. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	4 927	3 704
Комиссия по выданным гарантиям	234	0
Прочее	1 117	1 602
Итого комиссионные доходы:	6 278	5 306

22. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	1 099	1 074
Прочее	0	107
Итого комиссионные расходы:	1 099	1 181

23. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы от сдачи имущества в аренду	231	260
Прочее	25	622
Итого прочие операционные доходы:	256	882

24. 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	553	432
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	112	902
Арендная плата по арендованным основным средствам	6 600	12 898
Организационные и управленческие расходы	3 249	2 715
Расходы на содержание персонала	25 951	25 074
Прочее	0	0
Итого административные и прочие операционные расходы:	36 465	42 021

25. 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%.

26. Информация об уровне достаточности капитала

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3
Уставный капитал	272 500	272 500
Резервный Фонд	52 470	48 545
Итого источники базового капитала	324 970	321 045
Показатели, уменьшающие источники	888	0

базового капитала: нематериальные активы		
Базовый капитал, итого:	324 082	321 045
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	1 624	3 089
Собственные средства (капитал) итого:	325 706	324 134

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	52 802
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	40 079
Итого доходы:	92 881
Расходы (б/сч 70606)	50 062
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	40 736
Налог на прибыль (б/сч 70611)	323
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	136
Итого расходы:	91 257
Прибыль:	1 624

(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
Доходы будущих периодов	208
Итого доходы:	193 168
Расходы (б/сч 70706)	111 532
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70708)	76 404
Расходы будущих периодов	1 044
Налог на прибыль (б/сч 70711)	1 099
Итого расходы:	190 079
Прибыль:	3 089

27. Нормативы достаточности капитала

Норматив достаточности Н1 по состоянию на 01.07.2016 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%
01.07.2016	77,1938	77,1938	77,5806

28. Активы, взвешенные по уровню риска

(тыс. руб.)

Активы с коэффициентом риска 0 процентов	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
Денежные средства	28 171
Номинированные и фондируемые в рублях средства на корреспондентском и депозитном счетах в Банке России	33 837
Обязательные резервы в Банке России	2 187
Итого:	64 195

(тыс. руб.)

Активы, взвешенные по уровню риска	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
II группа активов - номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, коэффициент риска 20 %	86 684
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	152 761
Операции с повышенными коэффициентами риска	30 536
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	185
ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 10 872 x 12,5 = 135 900	149 663
Итого:	419 829

(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	8 337	8 337	1 667
МБК	423 700	423 700	84 740
Начисленные проценты по МБК	1 384	1 384	277
	433 421	433 421	86 684

(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	189 441	152 761	152 761
	189 441	152 761	152 761

(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	55 200	51 930	51 930
Ссудная задолженность физических лиц	56 172	46 413	46 413
	111 372	98 343	98 343

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 130 процентов	145	142	185
Активы, взвешенные с коэффициентом риска 150 процентов	24 495	20 357	30 536
	24 640	20 499	30 721

Операционный риск (тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало года
Операционный риск, всего, в том числе:	11 973	10 872
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	79 823	72 481
Чистые процентные доходы	63 466	56 226
Чистые непроцентные доходы	16 357	16 255
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

29. 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	28 171
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	37 805
Средства в кредитных организациях	35 011
Чистая ссудная задолженность	561 443
Требования по текущему налогу на прибыль	407
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 967
Прочие активы	2 297
Всего активов	669 101

(тыс. руб.)

Данные на отчетную дату	
Прочие поправки	Сумма
Балансовый счет 30202	1 946
Балансовый счет 30204	241
Балансовый счет 61403	136
Итого:	2 323

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	803 842
Балансовый счет 30202	-1 946
Балансовый счет 30204	-241
Балансовый счет 60414	-2 779
Балансовый счет 60903	-20
Балансовый счет 61403	-136
Балансовый счет 70606	-50 062
Балансовый счет 70608	-40 736
Балансовый счет 70611	-323
Резервы на возможные потери	-40821
Итого величина балансовых активов:	666 778

Описание рисков

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

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

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

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

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

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

- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности), и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом банка.

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

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

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

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

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

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

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

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

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах на отчетную дату представлена в таблице.

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

	кредитным организациям			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	55217	37217	3000	15000	0	0	0	0	0	0	3270	3270	3270	120	3150	0	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	55200	37200	3000	15000	0	0	0	0	0	0	3270	3270	3270	120	3150	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	17	17	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:	56172	16449	17671	18102	0	3950	0	0	0	0	9759	9759	9759	1330	4479	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	9200	0	9200	0	0	0	0	0	0	0	572	572	572	572	0	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	46972	16449	8471	18102	0	3950	0	0	0	0	9187	9187	9187	758	4479	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	639025	553510	20671	33102	0	31742	0	0	0	0	40821	13029	40821	1450	7629	0	31742

	резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:																	
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	572372	514649	20671	33102	0	3950	0	0	0	0	13029	13029	13029	1450	7629	0	3950
4.1.2	реструктурированные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

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

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

7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	303132	303132	544589	544589	562794	567886	584341	596620	609996	636500
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	300754	300754	300754	300754	315940	316355	339171	340236	340236	340236
9.1. вклады физических лиц	3538	3538	3538	3538	18724	19139	41955	43020	43020	43020
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	1459	1459	1459
11. Прочие обязательства	563	611	611	676	676	676	676	676	676	676
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	301317	301365	301365	301430	316616	317031	339847	342371	342371	342371
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	1460	1460	1460
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	1815	1767	243224	243159	246178	250855	244494	252789	266165	292669
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	0.6	0.6	80.7	80.7	77.8	79.1	71.9	73.8	77.7	85.5

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 за отчетный период.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 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
01.05.2016	92,65	191,66	15,58	24,97	62,31	0,04
01.06.2016	183,04	182,07	15,42	22,69	58,28	0,04
01.07.2016	101,84	177,39	15,33	22,48	55,43	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. 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 на отчетную дату 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	"spot"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогами		или граммов драгоценного металла	всего			в том числе по процентам	длинные (со знаком +)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	9.4959	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	9.4959	0.0000	0.0000	9.4959	71.2102	676.2049	0.0000	0.2076	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	48.8815	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	48.8815	0.0000	0.0000	48.8815	64.2575	3141.003	0.0000	0.9644	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											3817.2079	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" июля 2016 г. составляют 325954 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-3817.2079	1.172	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				3817.2079	-3817.2079	1.172	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 0,04%, 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 01.07.2016	На 01.07.2015
1	Списочная численность персонала, в том числе:	42	41
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

Сведения о выплатах, произведенных управленческому персоналу в 2016 и 2015 г.г., представлены в таблице.

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.07.2016	На 01.07.2015
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (зарботная плата), всего, в том числе:	3 697	3 996
2.	краткосрочные вознаграждения	3 697	3 996
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.)

№	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	Дисконтированная стоимость нефиксированной части оплаты труда по состоянию на 01.07.2016	Страховые взносы по состоянию на 01.07.2016
1	61 150,00	7 663,00	3 065	925,63	2523.69	762.14
2	61 150,00	7 663,00	3 065	925,63	2515.35	759.64
3	82 758,40	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
4	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
5	43 678,00	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
6	13 103,60	11 495,00	4 598	1388,60	3773.46	1139.58
7	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
8	39 080,40	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
9	48 276,00	40 230,00	16 092	4859,78	13206.24	3988.29
	427 357,20	268 201,00	107 280	32 398,54	88 049,94	26 591,10

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

«09» августа 2016 г.

