

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

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ»), регистрационный номер 3415, юридический адрес: п/и 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, дом 35, стр. 1, подъезд 2, по сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты не менялись. Отчетный период – 2016 год, единица измерения годовой отчетности – тыс. руб., информация о наличии банковской группы - банковская группа отсутствует.

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

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 3 июля 2013 года;
- 2) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 3 июля 2013 года.

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

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

— размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;

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

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

— инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

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

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

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

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;

— оказывает консультационные и информационные услуги.

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

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

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

### **1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

#### **Информация об обособленных структурных подразделениях**

ООО "Банк РСИ" не имеет филиалов и представительств, не имеет дочерних и зависимых организаций. Банк не является ни дочерней, ни зависимой организацией, не входит в состав банковской группы.

Общее количество сотрудников по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 41 человек.

#### **Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность**

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 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**

Прошедший 2016 год был для ООО «Банк РСИ» достаточно успешным. Банк завершил 2016 год с хорошими финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 3 776 тыс.руб. и полностью распределена в Резервный фонд Банка.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», с учетом СПОД на 01.01.2017 г. составили 327 634 тыс.руб. (на 01.01.2016 – 324 134 тыс. руб.), что на 1,1 % превышает показатель прошлого года.

В 2016 году имел место качественный и количественный рост клиентской базы, увеличение объема операций Банка.

По состоянию на 01.01.2017 г. в ООО «Банк РСИ» обслуживаются 1687 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Кроме того, Банк обслуживает 2515 счетов, открытых клиентам – физическим лицам на основании договора банковского счета (вклада).

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

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

Основной задачей ООО «Банк РСИ» является обеспечение дальнейшего стабильного функционирования банка в качестве универсальной кредитной организации, оказывающей клиентам широкий спектр банковских услуг с предоставлением профессионального банковского сервиса.

Выполнение указанной задачи осуществляется путем:

- Сохранения и расширения существующей клиентской базы за счет постоянного повышения качества обслуживания и применения новых банковских технологий;
- Разумной и естественной диверсификации деятельности банка, внедрения новых банковских услуг;
- Расширения деятельности банка в результате получения в 2005 году лицензии Банка России на осуществление операций со средствами физических лиц;
- Увеличения Уставного капитала Банка, зарегистрированного в январе 2008 и в августе 2014 года.

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

Ввиду того, что политика Банка по привлечению клиентов отличается:

- разумной осторожностью и взвешенностью в процессе принятия решений,

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

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

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

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

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

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

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

универсальное расчетно-кассовое обслуживание:

- а) срочное бесплатное открытие расчетных счетов, платежи день в день,
  - б) оперативное управление банковским счетом из офиса посредством системы электронных расчетов «Банк-Клиент»,
- коммерческое и межбанковское кредитование;
- краткосрочное кредитование при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт";
- привлечение свободных денежных средств физических лиц, предприятий и организаций в депозиты на выгодных для них условиях;
- предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;
- консультационные услуги;
- конверсионные операции;
- операции с наличной иностранной валютой;
- осуществление функций валютного контроля.

### **Информация о перспективах развития кредитной организации**

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

Основными ориентирами для дальнейшего развития банка является:

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

Увеличение ресурсной базы предполагается достичь на основе формирования долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами. Для средних и крупных компаний банк предлагает систему комплексного обслуживания с учетом потребностей

клиента, весь спектр банковских продуктов и услуг, принятых в международной банковской практике.

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

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

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

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

Необходимо обеспечение дальнейшего роста непроцентных доходов банка за счет:

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

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

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

- увеличения количества депозитарных ячеек для хранения ценностей населением.

Обеспечение роста прибыли банка и дальнейшее увеличение уставного капитала банка будут являться основными источниками наращивания капитала. Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков. Банк провел в августе 2014 года увеличение Уставного капитала на 100 миллионов рублей. Банк планирует последующее двукратное увеличение уставного капитала в период до 2023 г. Одновременно Банк планирует увеличить валюту баланса до 1 миллиарда рублей.

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

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

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2017 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 69 897 тыс. руб. (в 2015 г. – 78 120 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 46 729 тыс. руб. (2015 год - 46 783 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 23 168 тыс. руб. (2015 год - 31 337 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридических лиц - 13 286 тыс. руб. (2015 год - 19 071

тыс. руб.), по кредитам физических лиц - 9 882 тыс. руб. (2015 год - 12 266 тыс. руб.). Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 2 628 тыс. руб. Все перечисленные операции проводились в Москве, а кредитование физических лиц, в основном, в Москве и Московской области.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру

Наименование региона	Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	
	на 01.01.2017 г.	на 01.01.2016 г.
г. Москва	105 725	131 101
Московская область	6 139	1 443
Новгородская область	351	412
Тульская область	0	613
Тверская область	619	50
Санкт-Петербург	0	150
Мордовия	0	50
<b>Итого:</b>	<b>112 834</b>	<b>133 819</b>

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

Прибыль, составившая за отчетный период по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах» 3 776 тыс.руб., полностью распределена в Резервный фонд Банка. Рентабельность операций: отношение финансового результата к капиталу за 2016 год составляет 1,15%.

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

Норматив достаточности Н1 за 2016 год по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Дата по состоянию на:	<b>Н1.1 Min 4,5%</b>	<b>Н1.2 Min 6,0%</b>	<b>Н1.0 Min 8%</b>
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
01.08.2016	80,47	80,47	80,94
01.09.2016	92,98	92,98	93,78
01.10.2016	90,28	90,28	91,2
01.11.2016	88,69	88,69	89,65
01.12.2016	96,44	96,44	97,65
01.01.2017	91,96	91,96	93,0

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

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

**Информация о составе совета директоров**

Совет директоров Банка является высшим органом управления в период между общими собраниями участников, в течение отчетного года осуществлял общее руководство деятельностью Банка. Федеральным законом об обществах с ограниченной ответственностью Совету директоров

отводится решающая роль в обеспечении прав участников, разрешении корпоративных конфликтов.

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

Захарян Б.В. – Председатель Совета директоров

Лобанова Н.В. - Член Совета директоров

Новик В.И. - Член Совета директоров.

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

В 2016 году не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

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

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа  
Правление ООО «Банк РСИ»:**

Исполнительными органами Банка являются Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган) и Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган). Председатель Правления действует на основании Устава, а также утвержденного общим собранием участников Положения о Председателе Правления. Председатель Правления, являясь единоличным исполнительным органом, без доверенности действует от имени Банка.

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

Правление ООО «Банк РСИ»:

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

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

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

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

**2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации**

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

**1. Денежные средства**

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

Денежные средства	(тыс. руб.)	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	20 188	20 710
<b>Итого денежных средств:</b>	<b>20 188</b>	<b>20 710</b>

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	17 455	2 098	635	20 188
<b>Итого денежных средств:</b>	<b>17 455</b>	<b>2 098</b>	<b>635</b>	<b>20 188</b>

## 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)	30 206	21 063
Обязательные резервы	3 021	1 807
<b>Итого:</b>	<b>33 227</b>	<b>22 870</b>

### 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	61 494	64 486
<b>Итого:</b>	<b>61 494</b>	<b>64 486</b>

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	60 313	21 087	7 886	89 286
<b>Итого:</b>	<b>60 313</b>	<b>21 087</b>	<b>7 886</b>	<b>89 286</b>

## 4. Чистая ссудная задолженность

### Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	450 000	0
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	88 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 200	1 500
Кредиты юридическим и физическим лицам	99 839	121 746
<b>Итого:</b>	<b>641 039</b>	<b>564 246</b>

<b>Межбанковские операции</b>		(тыс. руб.)
<b>Средства в других банках</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Депозиты, размещенные в Банке России	450 000	0
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	88 000	441 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 200	1 500
Резервы на возможные потери	0	0
<b>Итого средства в других банках:</b>	<b>541 200</b>	<b>442 500</b>
в том числе		
- краткосрочные	541 200	442 500
- долгосрочные	0	0

<b>Кредиты юридическим и физическим лицам</b>		(тыс. руб.)
<b>Кредиты юридическим и физическим лицам</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Кредиты юридическим лицам	53 614	71 250
Резервы на возможные потери	4 191	1 476
<b>Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:</b>	<b>49 423</b>	<b>69 774</b>
Кредиты физическим лицам	59 220	62 569
Резервы на возможные потери	8 804	10 597
<b>Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:</b>	<b>50 416</b>	<b>51 972</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность:</b>	<b>99 839</b>	<b>121 746</b>

<b>Межбанковские операции</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 21.12.2016 по сделке N 789	8 000
МБК Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк» от 30.12.2016 по сделке N 987	50 000
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 30.12.2016 по сделке N 791	15 000
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 28.10.2016 по сделке N 784	15 000
Прочие размещенные средства АКБ «РОСБАНК»	3 200
<b>Итого:</b>	<b>91 200</b>

**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:	<b>641 039</b>	<b>564 246</b>
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	49 423	69 774
2.1	по видам экономической деятельности:	49 423	69 774
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	12 446	13 769
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	12 446	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:	9 600	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	6 707	26 880
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	8 820	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:	50 416	51 972
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	14 833	10 518
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	35 583	41 454
4	Депозиты Банка России и МБК	541 200	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	0	75
60302810700000000002	Расчеты по налогу на прибыль с городским бюджетом	0	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
<b>Итого:</b>		<b>0</b>	<b>730</b>

### 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 2016 год	0	0	0	0
Выбытие в 2016 году	0	0	0	0
На 01.01.2017 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 2016 год	878	44	134	1 056
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.01.2017	1 942	115	1 245	3 302

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2016	3 241	109	249	3 599
Остаточная стоимость на 01.01.2017	2 363	65	115	2 543

### Нематериальные активы»

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Данные на отчетную дату
Первоначальная стоимость	1 023
Амортизация	-46
Остаточная стоимость	977

### Материальные запасы.

Балансовый счет 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности»

(тыс. руб.)

Материальные запасы	Данные на отчетную дату
61008 «Материалы»	19
61009 «Инвентарь и принадлежности»	4
<b>Итого:</b>	<b>23</b>

### 7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по пластиковым картам	2 983	95
Расходы будущих периодов	135	1 044
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками (с учетом СПОД)	438	453
Расчеты по налогам и сборам	0	3
Требования по получению процентов по МБК	621	204
Прочее	69	50
<b>Итого прочие активы:</b>	<b>4 246</b>	<b>1 849</b>

### 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	320 839	253 500
Текущие счета физических лиц	61 951	60 545
Срочные вклады физических лиц	50 733	37 435
<b>Итого средства клиентов:</b>	<b>433 523</b>	<b>351 480</b>
В том числе		
- краткосрочные	433 523	330 610
- долгосрочные	0	20 870

(тыс. руб.)

<b>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Физические лица	61 742	60 335
Счета физических лиц - нерезидентов	209	210
Депозиты физических лиц	50 733	37 435
Физические лица - индивидуальные предприниматели	99 623	76 770
<b>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего, в том числе:</b>	<b>212 307</b>	<b>174 750</b>

**9. Прочие обязательства**

(тыс. руб.)

<b>Прочие обязательства</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>	<b>Данные на начало отчетного года</b>
Доходы будущих периодов	0	208
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	409	1 200
Расчеты по налогам и сборам (с учетом СПОД)	119	82
Резервы на предстоящую оплату отпусков	744	554
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	196	7
<b>Итого прочие обязательства:</b>	<b>1 468</b>	<b>2 051</b>

**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.)**

<b>Наименование</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>		<b>Данные на начало отчетного года</b>	
	<b>Сумма условных обязательств</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>Сумма условных обязательств</b>	<b>Резерв на возможные потери</b>
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

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

<b>Наименование</b>	<b>Данные на отчетную дату</b>		<b>Данные на начало отчетного года</b>	
	<b>Остаток на корреспондентском счете</b>	<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>Остаток на корреспондентском счете</b>	<b>Резервы на возможные потери</b>

Средства в кредитных организациях	27 792	27 792	27 792	27 792
<b>Итого:</b>	<b>27 792</b>	<b>27 792</b>	<b>27 792</b>	<b>27 792</b>

**Источники собственных средств  
11. Информация об уровне достаточности капитала**

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	272 500	"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	433 523	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 641
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3 543	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	586	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	586	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	586
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	391	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	391
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от	10	

	зависящие от будущей прибыли			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 организациях",	3, 5, 6, 7	702 533	X	X	X

	"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 организаций"	55	

## Средства акционеров (участников)

Список участников ООО «Банк РСИ».

Наименование участника	Размер доли в процентах	Номинальная стоимость доли (тыс.руб.)
Компания «ШЕКАТАХ ИНВЕСТМЕНТ ЛТД»	36,70	100 000
Вартумян Вадим Грантович	31,65	86 250
Захарян Белла Вартазовна	31,65	86 250
<b>Итого:</b>	<b>100,00</b>	<b>272 500</b>

## 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 52 470 тыс. руб. Прибыль за 2016 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 776 тыс. руб. (2015: 3 925 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	3 925	52 470
2017 год	52 470		

## 13. 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)	98 023	118 066
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	61 007	74 894
Итого доходы:	159 030	192 960
Расходы (б/сч 70606)	92 171	111 480
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	61 956	76 404
Налог на прибыль (б/сч 70611)	953	1 077
СПОД	174	74

Итого расходы:	155 254	189 035
<b>Результаты деятельности:</b>	<b>3 776</b>	<b>3 925</b>

Прибыль за 2016 год в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 776 тыс. руб. (2015: 3 925 тыс. руб.).

#### 14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2017 отсутствуют.

#### 15. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1) От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	46 729	46 783
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	35 264	46 783
- по депозитам, размещенным в Банке России	11 465	0
- по денежным средствам на счетах в кредитных организациях	0	0
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 168	31 337
<b>Итого процентные доходы (1+2):</b>	<b>69 897</b>	<b>78 120</b>

#### 16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	3 385	1 931
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
<b>Итого процентные расходы:</b>	<b>3 385</b>	<b>1 931</b>

#### 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
кредитам	7 913	8 835	-922
- по средствам, размещенным на предоставленным м на	0	0	0

корреспондентских счетах			
-по начисленным процентным доходам	46	46	0
<b>Итого:</b>	<b>7 959</b>	<b>8 881</b>	<b>-922</b>

(тыс. руб.)

Данные на соответствующий период прошлого года			
Доходы/ расходы от изменения резерва на возможные потери:	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Расходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери (2-3)
1	2	3	4
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	17 990	17 009	981
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	611	0	611
-по начисленным процентным доходам	93	93	0
<b>Итого:</b>	<b>18 694</b>	<b>17 102</b>	<b>1 592</b>

#### 18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
1	2	3
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	5 658	8 429
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	3 030	5 064
<b>Итого (1-2):</b>	<b>2 628</b>	<b>3 365</b>

#### 19. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

№№ п/п	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	Положительная переоценка средств в иностранной валюте	61 007	74 894
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	61 956	76 404
	<b>Итого (1-2):</b>	<b>-949</b>	<b>-1 510</b>

#### 20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

Комиссия по расчетным и кассовым операциям	11 193	7 876
Комиссия по выданным гарантиям	234	0
Прочее	2 362	3 204
<b>Итого комиссионные доходы:</b>	<b>13 789</b>	<b>11 080</b>

#### 21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	1 615	2 072
Прочее	770	328
<b>Итого комиссионные расходы:</b>	<b>2 385</b>	<b>2 400</b>

#### 22. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Доходы от сдачи имущества в аренду	477	522
Прочее	29	1 173
<b>Итого прочие операционные доходы:</b>	<b>506</b>	<b>1 695</b>

#### 23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Амортизация основных средств и нематериальных активов	1 102	979
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	14 316	27 031
Организационные и управленческие расходы	6 585	5 246
Расходы на содержание персонала	51 799	50 882
<b>Итого административные и прочие операционные расходы:</b>	<b>73 802</b>	<b>84 139</b>

#### 24. Расходы по налогу на прибыль

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

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 953 тыс. руб. (2015: 1 099 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Возмещение (расход) по налогам	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ с учетом СПОД	604	849
Налог на прибыль с учетом СПОД	997	1 099
<b>Итого:</b>	<b>1 601</b>	<b>1 948</b>

#### 25. Источники дополнительного капитала. Прибыль

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
<b>Прибыль:</b>	<b>3 641</b>	<b>552</b>	<b>3 089</b>
Текущего года	3 641	552	3 089
прошлых лет	0	0	0

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	98 023
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	61 007
<b>Итого доходы:</b>	<b>159 030</b>
Расходы (б/сч 70606)	92 171
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	61 956
Налог на прибыль (б/сч 70611)	953
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	135
СПОД	174
<b>Итого расходы:</b>	<b>155 389</b>
<b>Прибыль:</b>	<b>3 641</b>

#### 26. Достаточность капитала

Норматив достаточности Н1 по состоянию на 01.01.2017 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» с учетом СПОД.

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.01.2017	91,96	91,96	92,99

## 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 %	21 863
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	142 633
Операции с повышенными коэффициентами риска	29 390
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	8 759
OP x 12,5, где OP - величина операционного риска 10 872 x 12,5 = 135 900	149 662
<b>Итого:</b>	<b>352 307</b>

(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	24 558	24 558	4 912
МБК	84 480	84 480	16 896
Начисленные проценты по МБК	275	275	55
<b>Итого:</b>	<b>109 313</b>	<b>109 313</b>	<b>21 863</b>

(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	179 298	142 634	142 634
<b>Итого:</b>	<b>179 298</b>	<b>142 634</b>	<b>142 634</b>

(тыс. руб.)

Виды активов	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Восстановление доходов по резервам на возможные потери
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	8 835	7 913
Начисленные процентные доходы	46	46
<b>Итого:</b>	<b>8 881</b>	<b>7 959</b>

### Операционный риск

(тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Операционный риск, всего, в том числе:</b>	<b>11 973</b>	<b>10 872</b>
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

## 28. Расчет показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	763 737
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
Прочие поправки	4 133
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	759 604

Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.01.2017
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	760 631
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	977
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	759 654
Риск по операциям с ПФИ	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0
Капитал и риски	
Основной капитал	323 993
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	759 654
Показатель финансового рычага	

Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	42,7
--	------

В отчетном периоде отсутствуют существенные расхождения размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов для расчета показателя финансового рычага.

### 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.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «Банк РСИ» от 05.02.2016, принятая в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», определяет базовые принципы, в соответствии с которыми ООО «Банк РСИ» формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование существенных рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров стратегии развития Банка, требований Банка России к достаточности капитала.

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

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

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

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

- контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности), и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом банка.

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

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

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

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

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

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

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

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

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

Информация о качестве активов и о просроченных активах по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице.

Банк размещает денежные средства, в основном, в депозиты Банка России, межбанковские кредиты в Банках ТОП-10, а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 112 834 тыс. руб., что составляет всего 11,7% от валюты баланса банка.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является незначительный объем просроченной ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2017 г. объем просроченной ссудной задолженности составляет 3 950 тыс. руб. с созданным резервом на возможные потери в размере 100%, объем указанной просроченной ссудной задолженности составляет 3,5% от общего объема ссудной задолженности. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

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

№ строк и	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
													II		III	IV	V	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	183759	155967	0	0	0	27792	0	0	0	0	27792	0	27792	0	0	0	27792
1.1	корреспондентские счета	89286	61494	0	0	0	27792					27792		27792	0	0	0	27792
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	88000	88000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	прочие активы	6187	6187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	3200	3200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	286	286	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:	54192	578	38614	15000	0	0	0	0	0	0	4191	4191	4191	1041	3150	0	0
2.1	предоставленные кредиты	53614	0	38614	15000	0	0	0	0	0	0	4191	4191	4191	1041	3150	0	0

	(займы), размещенные депозиты																	
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	578	578	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:	59220	13013	27607	14650	0	3950	0	0	3950	0	8804	8804	8804	1509	3345	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	15496	0	15496	0	0	0	0	0	0	0	663	663	663	663	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	43724	13013	12111	14650	0	3950	0	0	3950	0	8141	8141	8141	846	3345	0	3950
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	297171	169558	66221	29650	0	31742	0	0	3950	0	40787	12995	40787	2550	6495	0	31742
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	200834	101013	66221	29650	0	3950	0	0	3950	0	12995	12995	12995	2550	6495	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 требованиям внутренней политики; — контроль резервов ликвидности с целью оценки максимальных возможностей банка по привлечению ресурсов из различных источников в разных валютах; — диверсификация источников ресурсов в различных валютах (с учетом максимальных объемов, стоимости и сроков привлечения средств).

**Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2017г. (тыс. руб.)**

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20дней	до 30дней	до 90дней	до 180дней	до 270дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Активы.</b>										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	104947	104947	104947	104947	104947	104947	111888	111888	111888	111888
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по спр. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.:	0	0	115028	538621	538621	548416	560436	561070	580518	618505
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	7545	16365	16999	36447	63671
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 цен.ные бумаги, удерж. до погаш., всего, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	104947	104947	219975	643568	643568	653363	672324	672958	692406	730393
<b>Пассивы.</b>										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	382790	382790	382790	409800	409800	433482	433932	433932	433932	433932
9.1. вклады физических лиц	0	0	0	27010	27010	50692	51142	51142	51142	51142
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	940	940	944	1019	1019	1019	1019	1019	1019	1019
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	383730	383730	383734	410819	410819	434501	434951	434951	434951	434951
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные к/о	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ</b>										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-278783	-278783	-163759	232749	232749	218862	237373	238007	257455	295442
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-72.7	-72.7	-42.7	56.7	56.7	50.4	54.6	54.7	59.2	67.9

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 2016 году.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.01.2016	33,19	174,8	12,88	23,11	50,65	0,06
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
01.08.2016	197,8	198,34	15,3	19,8	49,5	0,04
01.09.2016	83,66	189,83	14,87	13,07	24,63	0
01.10.2016	183,7	172,33	19,44	12,24	25,48	2,13
01.11.2016	85,2	172,73	18,88	13,19	26,4	2,1
01.12.2016	50,88	165,62	18,75	8,29	19,62	2,08
01.01.2017	27,37	157,39	18,63	5,98	17,42	2,06

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

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

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

**Процентный риск** - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации. Процентный риск является для банка одним из важнейших факторов, влияющих на его финансовый результат, поскольку уровень процентных ставок по вкладам и кредитам определяет чистую процентную маржу – основную составляющую прибыли.

В целях управления процентным риском Банк применяет метод гэп-анализа в соответствии с Письмом Банка России от 02.10.2007 № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

В Банке проводится разумная политика по регулированию процентного риска. Ставки по привлечению средств физических лиц в депозитные вклады в рублях Российской Федерации составляют от 6,0% до 7,5%, вклады в иностранной валюте банк не привлекает. 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 Службой управления рисками. Для минимизации валютного риска устанавливаются ограничения по суммам и срокам операций в иностранных валютах.

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

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2017 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	11.4489	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	11.4489	0.0000	0.0000	11.4489	63.8111	730.5669	0.0000	0.2229	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	40.4803	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	40.4803	0.0000	0.0000	40.4803	60.6569	2455.4095	0.0000	0.749	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											3185.9764	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" января 2017 г. составляют 327808 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-3185.9764	0.9719	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				3185.9764	-3185.9764	0.9719	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.

**Управление капиталом** - процесс управления структурой и достаточностью капитала Банка является централизованным. В целях реализации эффективного процесса управления структурой и достаточностью капитала в Банке разработаны необходимые процедуры, регламенты взаимодействия подразделений, методики и стандарты, а также установлен контроль за организацией процесса.

Для управления достаточностью капитала используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
- планирование дивидендов;
- система лимитов для показателей достаточности капитала;
- план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.

В 2016 году решение о выплате дивидендов участникам Банка не принималось.

#### **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 2,06%, 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 2016 и 2015 г.г., представлены в таблице.

#### **Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)**

№ строки	Наименование выплат	За 2016 год	За 2015 год
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	7 727.0	7 330.0
2.	краткосрочные вознаграждения	7 727.0	7 330.0
3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

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

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

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

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

#### **Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения на 01.01.2017 (руб.)**

№№ п/п	Нефиксированная часть оплаты труда после корректировок (40% от нефиксированной части вознаграждений)	Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда на срок не менее 3 лет	Страховые взносы
1	15 326.00	5 086.47	1 536.10
2	15 326.00	5 086.47	1 536.10
3	82 090.00	27 226.71	8 222.47
4	80 460.00	26 705.11	8 064.94
5	80 460.00	26 705.11	8 064.94
6	22 990.00	7 630.51	2 304.43
7	40 230.00	12 873.60	3 887.82
8	40 230.00	13 831.51	4 177.12
9	80 460.00	26 705.11	8 064.94
10	80 460.00	26 705.11	8 064.94
	<b>538 032.00</b>	<b>178 555.71</b>	<b>53 923.80</b>

#### **Информация о дивидендах**

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

#### **Сведения о прекращенной деятельности**

Прекращаемая деятельность отсутствует.

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

## **Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности**

### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

В 2016 году бухгалтерский учет в ООО «Банк РСИ» осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и руководствуется следующими принципами бухгалтерского учета:

**1. Непрерывность деятельности.**

Этот принцип предполагает, что ООО «Банк РСИ» будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, что у Банка отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

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

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

**3. Постоянство правил бухгалтерского учета.**

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

**4. Осторожность.**

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

**5. Своевременность отражения операций.**

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

**6. Раздельное отражение активов и пассивов.**

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

**7. Преемственность входящего баланса.**

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

**8. Приоритет содержания над формой.**

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

**9. Открытость.**

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

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

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

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

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

### **Перечень существенных изменений, внесенных кредитной организацией в ее учетную политику**

За отчетный период изменения в Учетную политику Банка не вносились.

### **Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса**

Проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2016 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2017 года. В результате инвентаризации расхождений не выявлено и установлено полное соответствие между данными счетов аналитического учета и синтетического учета, между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета. По результатам ревизии кассы излишки и недостачи не выявлены и установлено полное соответствие между фактическим наличием и данными бухгалтерского учета.

Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств отсутствуют.

### **Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности**

В Банке отсутствует просроченная дебиторская задолженность. Остаток на счете № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» на отчетную дату связан с текущей хозяйственной деятельностью Банка и составляет 568 тыс. руб., которые перечислены согласно заключенным договорам.

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток отсутствует.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

К событиям после отчетной даты относятся:

1. события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);
2. события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

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

I. Бухгалтерский Баланс (публикуемая форма) на 01.01.2017 г.

1) Статья 12 «Прочие активы» - по данным Бухгалтерского баланса за 2016 год равна 4376 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.12 изменилось и стало равно 4246 тыс.руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года, в размере 130 тыс. руб.

3) Статья 13 «Всего активов» - с учетом СПОД составляет 763737 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы в размере 130 тыс. руб., начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года.

4) Статья 21 «Прочие обязательства» - по данным Бухгалтерского баланса за 2016 год равна 1424 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.21 изменилось и стало равно 1464 тыс.руб.

К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2017 году за 2016 год, в размере 44 тыс. руб.

5) Статья 23 «Всего обязательств» - с учетом СПОД составляет 434991 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2017 году за 2016 год, в размере 44 тыс. руб.

6) Статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - по данным Бухгалтерского баланса за 2016 год равна 3950 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.34 изменилось и стало равно 3776 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы и налог на прибыль, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года на сумму 174 тыс. руб.

7) Статья 35 «Всего источников собственных средств» - с учетом СПОД составляет 328746 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налог на прибыль, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года на сумму 174 тыс. руб.

II. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год.

1) Статья 21 «Операционные расходы» - по данным за 2016 год значение равно 73687тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 21 изменилось и стало равно 73802 тыс. руб.

К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года, в размере 115 тыс. руб.

2) Статья 22 «Прибыль (убыток) до налогообложения» с учетом СПОД составляет 5377 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года, в размере 115 тыс. руб.

3) Статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» - по данным за 2016 год значение равно 1542 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 23 изменилось и стало равно 1601 тыс. руб.

К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2017 году за 2016 год, в размере 44 тыс. руб., НДС – 15 тыс. руб.

4) Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» с учетом СПОД составляет 3776 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налог на прибыль, НДС, начисленные в 2017 году за декабрь 2016 года, в размере 174 тыс. руб.

5) Статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» с учетом СПОД составляет 3776 тыс. руб. К СПОД отнесены расходы по услугам связи, другие расходы, налог на прибыль, начисленные в 2017 году за 2016 год, в размере 174 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Годовой отчет будет утвержден на годовом общем собрании участников ООО «Банк РСИ». Годовое общее собрание участников ООО «Банк РСИ» состоится 24 апреля 2017 года.

В соответствии с гл. 3 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2016 год вместе с пояснительной информацией, а также аудиторское заключение, размещаются на сайте ООО «Банк РСИ» в сети Интернет по адресу <http://www.bankrsi.ru>.

**Председатель Правления**

**В.Г. Вартумян**

**Главный Бухгалтер**

**А. Б. Каспарова**

**«17» апреля 2017 г.**

