

Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|-------------------|---|----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 1 | 18129 | 63084 |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 2 | 16424 | 16000 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 2 | 2419 | 1973 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3 | 118517 | 123470 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4 | 748159 | 734038 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------------|--|---|--|---------|--------|
| 7a | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | 0 | 0 |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 6 | | 99542 | 1350 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 7 | | 2828 | 517 |
| 14 | Всего активов | | | 1003599 | 938459 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | 8 | | 13350 | 13350 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 8 | | 554904 | 583136 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | 8 | | 12 | 2 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 | | 554892 | 583134 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей | 8 | | 285672 | 375000 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | | 0 | 180 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | | 0 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 9 | | 98403 | 3822 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | 0 | 0 |
| 23 | Всего обязательств | | | 666657 | 600488 |

| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
|------------------------------------|---|----|--------|--------|
| 24 | Средства акционеров (участников) | 11 | 272500 | 272500 |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | 12 | 65471 | 61482 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | | 0 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 13 | -1029 | 3989 |
| 36 | Всего источников собственных средств | | 336942 | 337971 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | | 0 | 0 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | | 0 | 0 |

Председатель Правления

Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.

Исполнитель

Мокина Л.А.

Телефон: 951-72-32

07.08.2020



Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ое полугодие 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|-----------------|--|--------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 15 | 21550 | 30684 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 15 | 19485 | 27299 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 15 | 2065 | 3385 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 16 | 6039 | 1410 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | 16 | 329 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся | | 5710 | 1410 |

| | | | | |
|-----|--|----|-------|--------|
| | кредитными организациями | | | |
| 2.3 | по выпущенным ценным бумагам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | | 15511 | 29274 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 17 | 4363 | -12112 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | -424 | -4 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | 19874 | 17162 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | 0 | 0 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9a | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 18 | 1115 | 1179 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 19 | -8 | -343 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 20 | 12355 | 15386 |
| 15 | Комиссионные расходы | 21 | 2150 | 2297 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-----|--|----|--|-------|-------|
| | имеющимся в наличии для продажи | | | | |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 17a | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | | | 0 | 0 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 22 | | 13918 | 20587 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | | 45104 | 51674 |
| 21 | Операционные расходы | 23 | | 45544 | 44835 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | -440 | 6839 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | | 589 | 888 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | | | -1029 | 5951 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | -1029 | 5951 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | -1029 | 5951 |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | | X | X |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | |
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | |

| | | | | | |
|------|---|--|--|-------|------|
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | | 0 | |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 0 | |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | 0 | |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | | 0 | |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | | 0 | |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | | 0 | |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | | 0 | |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | | | -1029 | 5951 |

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер

А.Б. Каспарова

Каспарова А.Б.

Зам. главного бухгалтера

Л.А. Мокина

Мокина Л.А.

Телефон: 951-72-32

07.08.2020



| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)

на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) 115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. | Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала |
|-----------------------------|---|-----------------|---|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Источники базового капитала | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | |

| | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| 16 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | |
| 17 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | |
| 18 | Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 19 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | |
| 110 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 111 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | |
| 112 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | |
| 113 | Доход от сделок секьюритизации | | | | |
| 114 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости | | | | |
| 115 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | |
| 116 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | |
| 117 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | |
| 118 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 119 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 120 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 121 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 122 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 123 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 124 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 125 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| 126 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | |
| 127 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | |
| 128 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27) | | | | |
| 129 | Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28) | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк 37-42) | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43) | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44) | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе: | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50) | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного | | | | |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|--|
| | капитала | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | | |
| 56.3 | вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | |
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56) | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57) | | | | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска: | X | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | | | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1) | | | | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2) | | | | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3) | | | | |
| 64 | Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость | | | | |

| | | | | | |
|--|---|--|--|--|--|
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода | | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице N
раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления
рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 11 | 272500.0000 | 272500.0000 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 11 | 272500.0000 | 272500.0000 |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | |
| 3 | Резервный фонд | 12 | 65471.0000 | 61482.0000 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | | 337971.0000 | 333982.0000 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 6 | 730.0000 | 750.0000 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | | | |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | | | |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | | | |

| | | | | |
|------|--|----|-------------|-------------|
| 6 | Базовый капитал (строка 4 - строка 5) | | 337241.0000 | 333232.0000 |
| 7 | Источники добавочного капитала | | | |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | | | |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8) | | | |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | | 337241.0000 | 333232.0000 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 25 | 556.0000 | 3979.0000 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | | | |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | | | |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером | | | |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12) | 25 | 556.0000 | 3979.0000 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | | 337797.0000 | 337211.0000 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | | X | X |

| | | | | |
|------|--|----|-------------|-------------|
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | 27 | 533453.0000 | 433065.0000 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 27 | 533453.0000 | 433065.0000 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | | | Данные на начало отчетного года, тыс. руб. | | |
|--------------|--|-----------------|---|--|--|---|--|--|
| | | | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего в том числе: | 1, 2, 4, 27 | 1055443.0000 | 993350.0000 | 328647.0000 | 977421.0000 | 934677.0000 | 234781.0000 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | 1, 2, 4 | 474553.0000 | 474553.0000 | 0.0000 | 359130.0000 | 359130.0000 | 0.0000 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | 27 | 237688.0000 | 237688.0000 | 47538.0000 | 425957.0000 | 425957.0000 | 85191.0000 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 | 0.0000 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | 27 | 343202.0000 | 281109.0000 | 281109.0000 | 192334.0000 | 149590.0000 | 149590.0000 |
| 1.5 | активы - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" (2), с коэффициентом риска 150 процентов | | | | | | | |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | | | | | | | |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | | | | | | | |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | | | | | | | |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | | | | | | | |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | | | | | | | |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | | 11550.0000 | 11434.0000 | 17151.0000 | 11850.0000 | 11731.0000 | 17597.0000 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | | | | | | | |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | | 11550.0000 | 11434.0000 | 17151.0000 | 11850.0000 | 11731.0000 | 17597.0000 |

| | | | | | | | | | |
|---------|---|--|--|--|--|---|--|--|---|
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными | | | | | | | | |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | | | | | | |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | | | | | | | | |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | | | | | | |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | | | | | | |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | | | | | | |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | | | | | | |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | | | | | | |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | | | | | | |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | | | | | | |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | | | | | | |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | | | | | | |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | | | | | | |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | | | x | | | x |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

| | | | | | тыс. руб. (кол-во) | |
|--------------|---------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------|--|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | | |
| 6 | Операционный риск, всего, | | 13431.0000 | 12569.0000 | | |

| | | | | |
|-------|---|--|------------|------------|
| | в том числе: | | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | 89542.0000 | 83794.0000 |
| | в том числе: | | | |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 64646.0000 | 66414.0000 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 24896.0000 | 17380.0000 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 3.0000 | 3.0000 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | | | |
| 7.2 | фондовый риск | | | |
| 7.3 | валютный риск | | | |
| 7.4 | товарный риск | | | |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|--|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 4 | 40384.0000 | -2360.0000 | 42744.0000 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 4 | 12592.0000 | -1971.0000 | 14563.0000 |

| | | | | | |
|-----|--|----|------------|-----------|------------|
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 10 | 27792.0000 | -389.0000 | 28181.0000 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | | | |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | | |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | |
|-----------------|--|--------------------------------|--|-----------|--------------------------------------|-----------|--|-----------|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П | | по решению уполномоченного органа | | | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 1.1 | ссуды | | | | | | | |
| 2 | Реструктурированные ссуды | | | | | | | |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | | | | | | | |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе: | | | | | | | |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | | | | | | | |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | | | | | | | |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц | | | | | | | |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | | | | | | | |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | | | | | | | |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | итого |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1. | Ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 2. | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |
| 3. | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | | |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | | | | | |

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|--------------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | | | 969916.0000 | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 2.1 | кредитных организаций | | | | |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | | | | |
| 3.1 | кредитных организаций | | | | |

| | | | | | | | | | | |
|-----|--|--|--|--|--|--|--|--|-------------|--|
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | | | | | | | | | |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | | | | | | | | 118920.0000 | |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | | | | | | | | 671506.0000 | |
| 6 | Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | | | | | | | | 38611.0000 | |
| 7 | Ссуды, предоставленные физическим лицам | | | | | | | | 39241.0000 | |
| 8 | Основные средства | | | | | | | | 98812.0000 | |
| 9 | Прочие активы | | | | | | | | 2826.0000 | |

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала | Идентификационный номер инструмента капитала | Право, применимое к инструментам капитала | Регулятивные условия | | | | | | |
|---|---|--|--|------------------------------------|---|---|---|--|--------------------|--|
| | | | | к иным инструментам капитала | общей способности к поглощению убытков | Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода ("Базель III") | Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода ("Базель III") | Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал | Тип инструмента | Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала |
| | 1 | 2 | 3 | 3а | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Регулятивные условия | | | | | | | | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|---|---|---|---------------------------------------|----------------------------------|---|---|---|------------------------------------|-----------------------------------|--|--|---|--|
| | Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета | Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента | Наличие срока по инструменту | Дата погашения инструмента | Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России | Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента, условия реализа- ции такого права и сумма выкупа (погашения) | Последующая дата (даты) реализации права досрочного вы- купа (погашения) инструмента | Тип ставки по инструменту | Ставка | Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям | Обязательность выплат дивидендов | Наличие условий, предусматривающих увеличение пла- тежей по инстру- менту или иных стимулов к досрочному вы- купу (погашению) инструмента | |
| | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 | |

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------------------------------|---------------------------------|---|---|-----------------------|-------------------------------|--|---|--|--|--|--|--|
| | Характер выплат | Конвертируемость инструмента | Условия, при на- ступлении которых осуществляется конвертация инструмента | Полная либо частичная конвертация | Ставка конвертации | Обязательность конвертации | Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент | Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент | Возможность списания инструмента на покрытие убытков | Условия, при на- ступлении которых осуществляется списание инструмента | Полное или частичное списание | Постоянное или временное списание | |

| | | | | | | | | | | | | |
|--|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|
| | 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 | 30 | 31 | 32 | 33 |
|--|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|----|

Раздел 4. Продолжение

| N п.п. / Наименование характеристики инструмента | Проценты/дивиденды/купонный доход | | | | |
|--|-----------------------------------|---------------------|------------------------------------|--|-------------------------|
| | Механизм восстановления | Тип субординации | Субординированность инструмента | Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П | Описание несоответствий |
| | 34 | 34а | 35 | 36 | 37 |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 4455, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 3607;
- 1.2. изменения качества ссуд 848;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 6426, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 4429;
- 2.3. изменения качества ссуд 1997;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России, 0;
- 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам.главного бухгалтера



В.Г. Вартумян
А.Б. Каспарова
Л.А. Мокина

Вартумян В.Г.

Каспарова А.Б.

Мокина Л.А.

Телефон: 951-72-32

07.08.2020

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Неразмещенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|---|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|--------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | | 272500.0000 | | | | | | | 58496.0000 | | | | 2987.0000 | 333983.0000 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | Влияние исправления ошибок | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | | 272500.0000 | | | | | | | 58496.0000 | | | | 2987.0000 | 333983.0000 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | | | | | | | | | 2250.0000 | | | | 738.0000 | 2988.0000 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | | | | | | | | | 2250.0000 | | | | 738.0000 | 2988.0000 |

| | | | | | | | | | | | | |
|------|--|------------|-------------|--|--|--|--|------------|--|--|------------|-------------|
| 16 | Данные на начало отчетного года (сректированные) | 11, 12 | 272500.0000 | | | | | 61482.0000 | | | 3989.0000 | 337971.0000 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | 13 | | | | | | -772.0000 | | | -257.0000 | -1029.0000 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | 13 | | | | | | -772.0000 | | | -257.0000 | -1029.0000 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | | | | | | | | | | | |
| 18 | Эмиссия акций: | | | | | | | | | | | |
| 18.1 | номинальная стоимость | | | | | | | | | | | |
| 18.2 | эмиссионный доход | | | | | | | | | | | |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | | | | | | | | | | | |
| 19.1 | приобретения | | | | | | | | | | | |
| 19.2 | выбытия | | | | | | | | | | | |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | | | | | | | | | | | |
| 21 | Дивиденды объявлены и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | | | | | | | | | | | |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | | | | | | | | | | | |
| 21.2 | по привилегированным акциям | | | | | | | | | | | |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | | | | | | | | | | | |
| 23 | Прочие движения | | | | | | | | | | | |
| 24 | Данные за отчетный период | 11, 12, 13 | 272500.0000 | | | | | 65471.0000 | | | -1029.0000 | 336942.0000 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

Телефон: 951-72-32

07.08.2020



В.Г. Вартумян

Вартумян В.Г.

А.Б. Каспарова

Каспарова А.Б.

Л.А. Мокина

Мокина Л.А.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью) / ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) 115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

| Номер (строки) | Наименование показателя | Номер пояснения | Фактическое значение | | | | |
|-------------------|---|-----------------|----------------------|--|---|---|--|
| | | | на отчетную дату | на дату, относящуюся к одному кварталу от отчетной | на дату, относящуюся к двум кварталам от отчетной | на дату, относящуюся к трем кварталам от отчетной | на дату, относящуюся к четырем кварталам от отчетной |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| КАПИТАЛ, тыс.руб. | | | | | | | |
| 1 | Базовый капитал | | | | | | |
| 1а | Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков (без учета влияния переходных мер) | | | | | | |
| 2 | Основной капитал | | 337241 | 333232 | 333232 | 333219 | 333199 |
| 2а | Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 337241 | 333232 | 333232 | 333219 | 333199 |
| 3 | Собственные средства (капитал) | | 337797 | 338068 | 337211 | 338142 | 336422 |
| 3а | Собственные средства (капитал) при | | 337797 | 338068 | 337211 | 338142 | 336422 |

| | | | | | | | |
|--|--|----|--------|--------|--------|--------|--------|
| | полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс.руб. | | | | | | | |
| 4 | Активы, взвешенные по уровню риска | | 533453 | 497422 | 433065 | 344010 | 348318 |
| НОРМАТИВЫ ДОСТУПНОСТИ КАПИТАЛА, процент | | | | | | | |
| 5 | Норматив доступности базового капитала Н1.1 (Н20.1) | | | | | | |
| 5a | Норматив доступности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | | | | | |
| 6 | Норматив доступности основного капитала Н1.2 (Н20.2) | 26 | 63,219 | 66,994 | 76,947 | 96,863 | 95,659 |
| 6a | Норматив доступности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 63,219 | 66,994 | 76,947 | 96,863 | 95,659 |
| 7 | Норматив доступности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н12к, Н1.3, Н20.0) | 26 | 63,323 | 67,964 | 77,866 | 98,294 | 96,585 |
| 7a | Норматив доступности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков | | 63,323 | 67,964 | 77,866 | 98,294 | 96,585 |
| НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент | | | | | | | |
| 8 | Надбавка поддержания доступности капитала | | | | | | |
| 9 | Антициклическая надбавка | | | | | | |
| 10 | Надбавка за системную значимость | | | | | | |
| 11 | Надбавки к нормативам доступности собственных средств (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10) | | | | | | |
| 12 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам доступности собственных средств (капитала) | | | | | | |
| НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО ВЫСТАВА | | | | | | | |
| 13 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб. | | | | | | |
| 14 | Норматив финансового рынка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент | | | | | | |
| 14a | Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент | | | | | | |

| | | | | | | |
|----|--|--|--|--|--|--|
| | Центрального контрагента НЗк | | | | | |
| 31 | Норматив ликвидности центрального контрагента НЗк | | | | | |
| 32 | Норматив максимального размера риска концентрации НЗк | | | | | |
| 33 | Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имевшей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1 | | | | | |
| 34 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16 | | | | | |
| 35 | Норматив предоставления ИФО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1 | | | | | |
| 36 | Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2 | | | | | |
| 37 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18 | | | | | |

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

| Номер (строки) | Наименование показателя | Номер пояснения | О,млн, тыс. руб. |
|----------------|--|-----------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1 | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего | | 0 |
| 2 | 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 | | Натриемно для отчетности кредитной организации как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рынка | | 0 |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ) | | 0 |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами | | 0 |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера | | 0 |
| 7 | Прочие поправки | | 0 |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рынка, итого | | 0 |

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рынка (Н.4)

| Номер (строки) | Наименование показателя | Номер пояснения | Сумма, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| Виск по балансовым активам | | | |
| 1 | Величина балансовых активов, всего | | 0,00 |
| 2 | Меншающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала | | 0,00 |
| 3 | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего | | 0,00 |
| Виск по операциям с ПИИ | | | |
| 4 | Текущий кредитный риск по операциям с ПИИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неплатеж позиций, если применимо), всего | | 0,00 |
| 5 | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПИИ, всего | | 0,00 |
| 6 | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПИИ, подлежащей списанию с баланса | | непримимо |
| 7 | Меншающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях | | 0,00 |
| 8 | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиринга | | 0,00 |
| 9 | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выданным кредитным ПИИ | | 0,00 |
| 10 | Меншающая поправка в части выданных кредитных ПИИ | | 0,00 |
| 11 | Величина риска по ПИИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10) | | 0,00 |
| Виск по операциям кредитования ценными бумагами | | | |
| 12 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неплатеж), всего | | 0,00 |
| 13 | Поправка на величину неплатеж денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами | | 0,00 |
| 14 | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами | | 0,00 |
| 15 | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами | | 0,00 |
| 16 | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13) | | 0,00 |
| Виск по условным обязательствам кредитного характера (УЭК') | | | |
| 17 | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего | | 0,00 |
| 18 | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента | | 0,00 |
| 19 | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18) | | 0,00 |
| Капитал и риск: | | | |

| | | |
|----------------------------|--|------|
| 20 | Основной капитал | 0,00 |
| 21 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19) | 0,00 |
| Норматив финансового рынка | | |
| 22 | Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21) | 0,00 |

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пометки | Данные на 01.04.2020 | | Данные на 01.07.2020 | |
|--|---|---------------|---|--|---|--|
| | | | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. | величина требований (обязательств), тыс. руб. | взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ | | | | | | |
| 1 | Высоколиквидные активы (ВГА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27) | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ОТЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 2 | Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: | | | | | |
| 3 | стабильные средства | | | | | |
| 4 | нестабильные средства | | | | | |
| 5 | Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе: | | | | | |
| 6 | операционные депозиты | | | | | |
| 7 | депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты) | | | | | |
| 8 | необеспеченные долговые обязательства | | | | | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | | X | | X | |
| 10 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе: | | | | | |
| 11 | по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | | | | | |
| 12 | связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгам инструментам | | | | | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности | | | | | |
| 14 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам | | | | | |
| 15 | Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам | | | | | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств, итог (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) | | X | | X | |
| ОЖИДАЕМЫЕ ПИЛОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо | | | | | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков | | | | | |

| | | | | | |
|-------------------------------|---|---|--|---|--|
| | исполнения обязательств | | | | |
| 19 | Прочие приiski | | | | |
| 20 | Суммарный прииск денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19) | | | | |
| СМАДНАЯ ОБРЕКЛИСЕННАЯ СТОМОСЬ | | | | | |
| 21 | ВГА за вылетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВГА-2Б и ВГА-2 | X | | X | |
| 22 | Чистый оживаемый отток денежных средств | X | | X | |
| 23 | Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | X | | X | |

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Зам. главного бухгалтера

Телефон: 951-72-32

07.08.2020



В.Г. Вартумян

Вартумян В.Г.

А.Б. Каспарова

Каспарова А.Б.

Л.А. Мокина

Мокина Л.А.

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 59012984 | 3415 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.07.2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Банк Развития Русской Сети Интернет (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Банк РСИ

Адрес (место нахождения) кредитной организации 115184, г.Москва, ул.М.Ордынка, 35, стр.1, под.2

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб. |
|--------------|--|-----------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | 15 | 21522 | 30862 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 16 | -6409 | -1300 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 20 | 12355 | 15386 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 21 | -2150 | -2297 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |

| | | | | | |
|--------|---|----|--|--------|--------|
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | | 1115 | 1179 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 22 | | 13918 | 20567 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 23 | | -45544 | -44758 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | | | -726 | -976 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | | | 54299 | -48568 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | | | -446 | -78 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | 4 | | -9966 | 17147 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 7 | | -1863 | 824 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | | | 0 | 0 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | | | 10 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 8 | | -27872 | -64448 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | | 0 | 0 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | | | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | 9 | | 94436 | -2013 |
| 1.3 | Итого (сумма строк 1.1 и 1.2) | | | 48380 | -29905 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | | |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной | | | | |

| | | | | | |
|-----|--|---------|--|--------|--------|
| | стоимости | | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 6 | | -98302 | -200 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | | | 0 | 21 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | | | 0 | 0 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | | | -98302 | -179 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | | | | |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | | | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | | | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4) | | | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | | | -8 | -343 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | | | -49930 | -30427 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 1, 2, 3 | | 20581 | 142223 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1, 2, 3 | | 150651 | 111796 |

Председатель Правления

Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер

Каспарова А.Б.

Зам. главного бухгалтера

Мокина Л.А.



Телефон: 951-72-32

07.08.2020