

Аудиторское заключение

Участникам ООО «Банк РСИ»

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью), (далее – ООО «Банк РСИ», «аудируемое лицо», «кредитная организация», «Банк») составленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности и состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма 0409806) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807) за 2018 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма 0409808) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма 0409813) по состоянию на 1 января 2019 года;
 - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма 0409814) по состоянию на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 г.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ООО «Банк РСИ» по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с действующими в Российской Федерации Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, принятыми в порядке, установленном Федеральным законом от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности», и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность,

за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также представляем членам Совета директоров аудируемого лица заявление о том, что мы соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающим влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Отчет
о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1
«О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения кредитной организацией по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных кредитной организацией требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России.

Значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Совету директоров, подразделение управления рисками Банка не было подчинено и не было подотчетно подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками кредитной организации соответствуют квалификационным требованиям Банка России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы кредитной организации, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления кредитной организацией в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, соответствовали внутренним документам Бан-

ка. Указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита кредитной организации в отношении оценки эффективности соответствующих методик кредитной организации, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям Совета директоров и его исполнительных органов управления относится контроль за соблюдением Банком, установленных внутренними документами кредитной организации предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);

е) с целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года Совет директоров кредитной организации и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделением управления рисками и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков;

ж) Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно с целью проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель
аудиторской проверки

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

11 апреля 2019 года



Байрамгалин Ринат Уралович

Член Саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Основной регистрационный номер записи
в Реестре СРО РСА 20103024554

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000554, выдан на неограниченный срок

Аудируемое лицо:

«Банк Развития Русской Сети Интернет»
(Общество с ограниченной ответственностью),
(ООО «Банк РСИ»)

ОГРН 1027739312589 от 03.10.2002 г.

Зарегистрировано Банком России
28.05.2002 г. № 3415

Местонахождение:

115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, д.35,
стр.1, подъезд 2

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью
«РИАН-АУДИТ», (ООО «РИАН-АУДИТ»)

ОГРН 1037709050664 от 10.06.2003 г.

ОРНЗ 10303005835 от 23.12.2009 г.

член саморегулируемой организации аудиторов
«Российский Союз аудиторов» (Ассоциация)

Местонахождение:

109382, г. Москва, ул. Люблинская, д.141, оф.506.
127642, г. Москва, проезд Дежнева, д.1.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 год

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

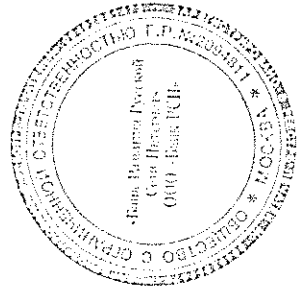
Номер строки	Наименование Статьи	Номер пояснений	Код формы по ОКУД 0409806	
			Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		29418	26480
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации		54223	24164
2.1	Обязательные резервы		1162	3816
3	Средства в кредитных организациях		59744	66937
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		790847	752352
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые		0	0

	активы, имеющиеся в наличии для продажи				
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0		0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0		0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0		0
9	Отложенный налоговый актив		0		0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	6	1531		2453
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0		0
12	Прочие активы	7	1560		1405
13	Всего активов		937323		873791
	II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0		0
15	Средства кредитных организаций		0		0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18	599392		540986
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей	18	298907		240312
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0		0
18	Выпущенные долговые обязательства		0		0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		88		69
20	Отложенные налоговые обязательства		0		0
21	Прочие обязательства	19	3860		1741
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0		0
23	Всего обязательств		603340		542796
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				

124	Средства акционеров (участников)	11	272500	272500
125	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
126	Эмиссионный доход		0	0
127	Резервный фонд	12	58496	58496
128	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
129	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
130	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
131	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	13	2987	2249
135	Всего источников собственных средств		333983	330995
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
138	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления
Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер
Каспарова А.Б.
Исполнитель
Мокина Л.А.



Телефон: 951-72-32
09.04.2019

Банковская отчетность

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

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 2018 год

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.
			3	4	
1	2				5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	15		66608	71863
1.1	от размещений средств в кредитных организациях	15		50183	54716
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	15		16425	17147
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	2587	3155
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	16	2587	3155
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		64021	68708
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-1092	-500
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	17	14	-14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		62929	68208
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценяемыми 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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18	2318	1381
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	19	45	-233
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	25996	15434
15	Комиссионные расходы	21	4761	3226
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	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		435		1192
20	Чистые доходы (расходы)			86962		82756
21	Операционные расходы	23		82543		78935
22	Прибыль (убыток) до налогообложения			4419		3821
23	Возмещение (расход) по налогам	24		1432		1572
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	13		2987		2249
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0		0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	13		2987		2249

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		2987	2249
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			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 переквалифицированы в прибыль или убыток			0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0

16	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
16.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имевшихся в наличии для продажи	0	0
16.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
17	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
18	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
19	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	0	0
110	Финансовый результат за отчетный период	2987	2249

Председатель Правления



Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер



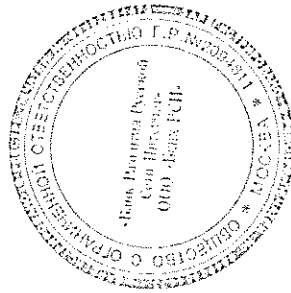
Каспарова А.Б.

Зам. главного бухгалтера

Мокина Л.А.

Телефон: 951-72-32

09.04.2019



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.01.2019 года

Кредитной организации
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
тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер лечения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
			4	5		
1	2	3				6
Источники базового капитала						
1.1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:					
1.1.1	обыкновенными акциями (долями)					
1.1.2	привилегированными акциями					
1.2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
1.2.1	прошлых лет					
1.2.2	отчетного года					

13	Резервный фонд			
14	Доли уставного капитала, подлежащие подтанному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
15	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам			
16	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5)			
17	Показатели, уменьшающие источники базового капитала Корректировка торгового портфеля			
18	Целевая релутация (удовли) за вычетом отложенных налоговых обязательств			
19	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживаниюпотенциальных 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	Получены 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 (долями)			
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 нало- говых активов в части, превышающей 15 процентов от вели- чины 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,			

127	Уставленные Банком России				
127	Отрицательная величина добавочного капитала				
128	Показатели, уменьшающие источник базового капитала, (Итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27))				
129	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)				
	Источник добавочного капитала				
130	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
131	Классифицируемые как капитал				
132	Классифицируемые как обязательства				
133	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
134	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего, в том числе:				
135	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
136	Источник добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 133 + строка 34)				
	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала				
137	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
138	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
139	Несудебные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
140	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
141	Иные показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, установленные Банком России				
142	Отрицательная величина добавочного капитала				
143	Показатели, уменьшающие источник добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)				
144	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)				
145	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)				
	Источник дополнительного капитала				
146	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
147	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
148	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьей стороне, всего,				

	в том числе:								
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)								
150	Резервы на возможные потери								
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)								
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала								
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала								
153	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала								
154	Несуточные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций								
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
156.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
156.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
156.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов								
156.4	взаимоотношения между действующей организацией и ее участниками, в которых доля была реализована другому участнику								
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (строка 51 - строка 57)								
158	Дополнительный капитал, итого								
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)								
160	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X	X	X	X
160.1	необходимые для определения достаточности базового капитала								
160.2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
160.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к исчисляемому достаточности собственных средств (капитала), процент								
161	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)								
162	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)								

163	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)				
164	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:				
165	надбавка поддержания достаточности капитала				
166	антициклическая надбавка				
167	надбавка за системную значимость банков				
168	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
169	Норматива достаточности базового капитала				
170	Норматива достаточности основного капитала				
171	Норматива достаточности собственных средств (капитала)				
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в Уменьшение источников капитала				
172	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций				
173	Существенные вложения в инструменты базового капитала внутренних моделей				
174	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
175	Сложившиеся налоговые акты, не зависящие от будущей прибыли				
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала				
176	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
177	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
178	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
179	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 2019 года по 1 января 2022 года)				
180	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
181	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
182	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному				

183	Исключено из расчета собственных средств (капитала)				
184	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
185	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постан- ноу исключению из расчета собственных средств (капитала)				
186	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 раздела 1 "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о примененных процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1(1). Информация об уровне достаточности капитала

1	2	3	4	5
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	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	11	272500.00000	272500.00000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	11	272500.00000	272500.00000
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд	12	58496.00000	56246.00000
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		330996.00000	328746.00000
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:	16	822.00000	899.00000
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			180.00000
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)		330174.00000	327847.00000
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)	330174.0000		327847.0000	
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:				
11.1	Резервы на возможные потери		2798.0000		2085.0000
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 иксайдерам, над ее максимальных размеров				
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)		2798.0000		2085.0000
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	332972.0000		329932.0000	
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X		X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		302465.0000		299451.0000
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		302465.0000		299451.0000

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		Данные на начало отчетного года	
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на уровне риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на уровне риска
			X		X	

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах в евро	11, 2, 4, 27	562891.00000	920510.00000	117196.00000	890958.00000	948788.00000	110828.00000
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	11, 2, 4	704286.00000	704286.00000	0.00000	611150.00000	611150.00000	0.00000
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	127	123785.00000	123785.00000	24757.00000	108513.00000	108513.00000	21703.00000
1.1.2	Активы с коэффициентом риска 50 процентов		0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000	0.00000
1.1.3	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	127	134820.00000	92439.00000	92439.00000	130395.00000	89125.00000	89125.00000
1.1.4	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, имеющим страновую оценку "1" - (2)							
1.1.5	Активы с коэффициентом риска 170 процентов - кредитные требования и другие требования к централизованным банкам или правительственным органам, не имеющим страновую оценку "1" - (2)							
1.2	Активы с нулевым коэффициентом риска, всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
1.2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
1.2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
1.2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
1.2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
1.2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
1.2.1.5	требования участников клиринга							
1.2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	127	15003.00000	15003.00000	23554.00000	28070.00000	24064.00000	35048.00000
1.2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
1.2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	127	3553.00000	3553.00000	4619.00000	5245.00000	5245.00000	6819.00000
1.2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	127	12450.00000	12450.00000	18675.00000	22825.00000	18819.00000	28229.00000
1.2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
1.2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
1.2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечных агентов или специализированным поставкам денежных требований, в том числе удостоверенных Закопалам							
1.3	Удержания на потребительские цели, всего, в том числе:							
1.3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
1.3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
1.3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
1.3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
1.3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							

14	Кредитный риск по условиям обязательств кредитного портфеля, всего, в том числе:						
14.1	по финансовым инструментам с высокой риском						
14.2	по финансовым инструментам со средним риском						
14.3	по финансовым инструментам с низким риском						
14.4	по финансовым инструментам без риска						
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам						X

14.1 > Категория активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России в 180-И. <2> Строчками 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 странах-оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб. (млн руб.)	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:			
16.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
16.1.1	чистые процентные доходы		12723.0000	12286.0000
			84823.0000	81907.0000
16.1.2	чистые непроцентные доходы		70470.0000	67490.0000
16.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		14353.0000	14417.0000
			3.0000	3.0000

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
17.1	процентный риск			
17.2	фондовый риск			
17.3	валютный риск			
17.4	товарный риск			

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	тыс. руб.	
					Данные на начало отчетного года	Данные на конец отчетного года
1	2	3	4	5	6	7
11	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14	42381.00000	1092.00000	41289.00000	
11.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14	14159.00000	1457.00000	12702.00000	
11.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск плонесения потерь, и прочие потери	10	28222.00000	-365.00000	28587.00000	
11.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженными на внебалансовых счетах		0.00000	0.00000	0.00000	
11.4	под операции с резидентами офшорных зон		0.00000	0.00000	0.00000	

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией 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 объема сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П	по решению уполномоченного органа	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9
11	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
11.1	ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00
12	Реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00
14	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее внесенных обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00
16	Ссуды, использованные для осуществления вложений в		0	0.00	0	0.00	0	0.00

17	Уставные капиталы других юридических лиц (суммы, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным)	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющие признаки, свидетельствующие о возникшем отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

№ строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг		Сформированный резерв на возможные потери	
		в том числе:	в том числе:	в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого	в том числе:
1	2	3	4	5	6	7	
11.	Ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
11.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
12.	Долевые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						
13.	Долевые ценные бумаги, всего,						
	в том числе:						
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями						

Подраздел 3.4 Сведения об обремененных и необремененных активах

№ строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		в том числе:	в том числе:	в том числе:	в том числе:
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
	в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего,				
	в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долевые 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			43375.0000	

организациях								
5	Имбанковские кредиты (депозиты)						736506.0000	
6	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями						54651.0000	
7	Суды, предоставленные физическим лицам						28086.0000	
8	Основные средства						1581.0000	
9	Прочие активы						1288.0000	

Раздел 4. Инфляция о показателе финансового рынка

№ строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на						
			отчетную дату	на дату, отстоящую от отчетной от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной	на три квартала на два квартала	на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую от отчетной
			01.01.2019	01.10.2018	01.07.2018	01.04.2018			
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7			
11			0.01	0.01	0.01	0.01			0.01
12	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рынка, тыс. руб.								
13	Показатель финансового рынка по "Базель III", процент								

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

№ п.п.	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применяемое право	Регулятивные условия						
				Уровень капитала, в который инструмент включается в соответствии с требованиями Basel III	Инструмент включается в инструмент	Инструмент включается в расчет капитала	Инструмент включается в расчет капитала	Инструмент включается в расчет капитала	Инструмент включается в расчет капитала	
1				3	4	5	6	7	8	9
2										

Раздел 5. Продолжение

№ п.п.	Классификация инструмента для целей Ожидательского учета	Дата выпуска (применение) инструмента	Классификация по инструменту	Регулятивные условия			Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наименование выкупа (погашения) инструмента	Срок погашения (погашения) инструмента	Дата (даты) погашения (погашения) инструмента	Скорость погашения (погашения) инструмента	Условия погашения (погашения)	Тип выплаты
1				3	4	5	6	7	8	9
2										

10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----

Раздел 5. Продолжение

И. п. п.	Характер выплаты	Проценты/дивиденды/купонный доход										
		Конвертируемость инструмента	Исходный инструмент	Жаровка при ма-жоритете	Полная либо частичная конвертация	Связка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в котором инструмент	Сопричастное фирменное наименование инструмента в котором инструмент	Возможность списания (убытка)	Условия, при на-ступлении которых осуществляется списание	Полное или частичное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение

И. п. п.	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-п и Положения Банка России N 509-п	Описание несоответствий
34		35	36	37

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

1. Формирование (дончисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 16288, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1170;
- 1.2. изменения качества ссуд 15118;

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 14831, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
- 2.2. погашения ссуд 13413;
- 2.3. изменения качества ссуд 1418;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

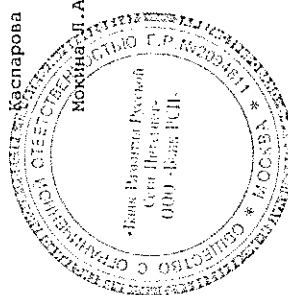
Вартумян В.Г.

Каспарова А.Б.

Зам. главного бухгалтера

Телефон: 951-72-32

09.04.2019



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 01.01.2019 года

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 0409610
Квартальная (Годовая)

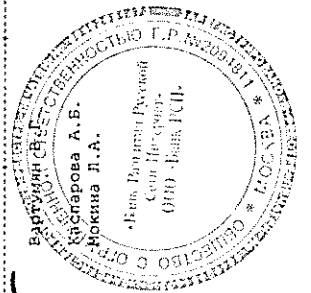
№ строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Половина изначального капитала	3	272500.0000										
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправлений ошибок												
4	Половина изначального капитала (скорректированная)		272500.0000										
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												
5.1	прибыль (убыток)												

17	Совокупный доход за отчетный период:			2250.0000	738.0000	2998.0000
17.1	прирост (убыток)			2250.0000	738.0000	2988.0000
17.2	Прочий совокупный доход					
18	Жесткие акции:					
18.1	По номинальной стоимости					
18.2	Эмиссионный доход					
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):					
19.1	приобретены					
19.2	выбыты					
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов					
21	Изменение обязательств 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 данные:					
24	Итого за отчетный период 11, 12, 23			58496.0000	2987.0000	31383.0000

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 Зам. главного бухгалтера
 Телефон: 951-72-32
 09.04.2019

[Handwritten signature]

[Handwritten initials]



Банковская отчетность

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филиала)
45	по ОКПО
	регистрационный номер (/горячковый номер)
59012984	3415

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РИСКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (публикуемая форма) на 01.01.2019 года

Кредитной организации
Банк Газпром Русской Сети Ингернет (Общество с ограниченной ответственностью)
/ ООО Банк РСН

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 обязательных нормативах

№ строки	Наименование показателя	Исмер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	на начало отчетного года	
					на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		4.51		109.5	
2	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		6.01		109.2	109.5
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		8.01		110.1	110.2
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации (имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций) (Н1.3)					
5	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		3.01			
6	Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2)		15.01			38.2
7	Норматив текущей ликвидности Банка (Н3)		50.01		146.3	151.4

№	Наименование показателя	Индикатор	Сумма, тыс. руб.
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	13.2
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20.0	5.7
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7), банковской группы (Н22)	800.0	10.6
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдеру банка (Н10.1)	3.0	1.6
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		
14	Норматив соотношения сумм ликвидных активов (сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств ЕНКО (Н15)		
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		
17	Норматив предоставления ЕНКО от своего имени или за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		
18	Норматив минимального соотношения размера залогового покрытия и объема предоставленных займов с ипотечным покрытием (Н18)		
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)		
20	Норматив максимального размера риска или связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	1.6

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риск для расчета показателя финансового рычага

№	Наименование показателя	Индикатор	Сумма, тыс. руб.
1	Размер активов в собственности с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	3	4
2	Исправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный баланс		

3	Поправка в части ликвидных активов, отражаемых за соответствующий период, но не включаемых в расчет показателя финансового риска	0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
6	Поправка в части признания кредитному исполнению условных обязательств кредитного характера	0
7	Прочие поправки	0
8	Величина балансовых активов и выбалансовых (приведенной под риском с учетом поправки для расчета показателя финансового риска), всего	0

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового риска

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
п/п			
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0,00
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, приведенных в уменьшение величины истинного балансового капитала		0,00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0,00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0,00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0,00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		0,00
7	Уменьшаемая поправка на сумму переиспользованной вариационной маржи в установленных случаях		0,00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0,00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выданным кредитным ПФИ		0,00

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2019 года

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

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Код формы по ОКУД 0409814	
			Квартальная	Годовая
			Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
11	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
11.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменения в активах и обязательствах, всего, в том числе:		4807	4303
11.1.1	проценты полученные		66542	71870
11.1.2	проценты уплаченные		-3102	-2821
11.1.3	комиссии полученные		25996	15434
11.1.4	комиссии уплаченные		-4761	-3236
11.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через			

	прибыль или убыток, имеющийся в наличии для продажи			0	
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0	
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		2318		1381
1.1.8	прочие операционные доходы	22	435		1192
1.1.9	операционные расходы	23	-81208		-78024
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1413		-1503
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		18831		-2094
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2654		-795
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4	-39963		-111006
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	7	105		2191
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России			0	
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций			0	
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	8	53646		107529
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0	
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам			0	
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	9	2389		-13
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		23638		2209
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности				
2.1	присоединение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	
2.2	выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"			0	

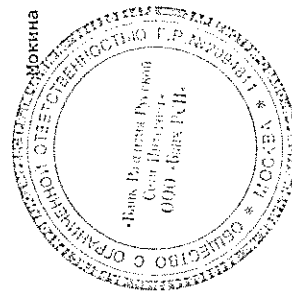
12.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0
12.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0
12.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	6	-14
12.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8
12.7	Дивиденды полученные		0
12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	6	-14
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0
13.4	Выплаченные дивиденды		0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		4612
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	28458	1877
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	113765	111888
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	142223	113765

Председатель Правления *Вартумян В.Г.* Вартумян В.Г.

Главный бухгалтер *Каспарова А.Б.* Каспарова А.Б.

Зам. главного бухгалтера *Мокина Л.А.* Мокина Л.А.
Телефон: 951-72-32

09.04.2019



Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Банк РСИ" за 2018 год

Полное наименование:

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО «Банк РСИ».

Регистрационный номер: 3415.

Место нахождения и юридический адрес банка: п/и 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, дом 35, стр. 1, подъезд 2,

По сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты не менялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, (далее – «тыс. руб.»).

Информация о наличии банковской группы - банковская группа отсутствует.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

ООО «Банк РСИ» осуществляет свою деятельность с 2002 года. Деятельность ООО «Банк РСИ» регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Базовой Лицензией №3415 от 13.06.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

В соответствии с Базовой Лицензией Банку предоставляется право на осуществление (с учетом требований статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") следующих банковских операций.

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.1. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет.
- 7.2. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.
- 7.3. Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
8. Выдача банковских гарантий.
9. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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.

С 27 марта 2017 года Банк является членом АРБ (рег. номер 1866).

Спектр оказываемых банковских услуг ООО «Банк РСИ» разнообразен, наиболее приоритетным является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты.

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 01.01.2019 г. составляет 35 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2018 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 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией»; качества управления; прозрачности структуры собственности банка.

Поскольку экономика России чувствительна к негативным тенденциям на глобальных рынках, все ещё остается риск повышенной волатильности российских финансовых рынков.

Руководство Банка уверено, что предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости и роста бизнеса в сложившихся обстоятельствах.

Правительство Российской Федерации продолжает экономические реформы, направленные на модернизацию экономики России, развитие высокотехнологичных производств, выпускающих наукоемкую продукцию и услуги, повышение производительности труда и конкурентоспособности российской продукции на мировом рынке и совершенствование законодательства. Стабильность российской экономики в будущем в значительной степени зависит от подобных реформ и эффективности экономических, финансовых и денежно-кредитных мер, предпринятых Правительством Российской Федерации.

Основные направления деятельности Банка

Отчетный период был для ООО «Банк РСИ» достаточно успешным. Банк завершил его с хорошими финансовыми результатами и показателями, характеризующими финансовую устойчивость Банка.

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 2 987 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», на 01.01.2019 г. составили 332 972 тыс.руб. (на 01.01.2018 – 329 932 тыс. руб.), что на 0,9 % превышает показатель прошлого года.

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 «CyberPlab».

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 с 2023 г. до 2025 г.

Начиная с 01.01.2015 Банк использует в своей работе Автоматизированную Банковскую Систему UBS.NET, которая обеспечивает комплексную автоматизацию деятельности банка и охватывает все направления банковской деятельности.

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2019 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:

- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- 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 66 608 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 71 863 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в Депозиты Банка России – 44 417 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 46 673 тыс. руб.), в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 5 766 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 8 011 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 16 425 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 17 147 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридических лиц – 9 949 тыс. руб., по кредитам физических лиц - 6 476 тыс. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 2 318 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 01.01.2019	на 01.01.2018
г. Москва	84 505	74 503
Московская область	4 995	5 477
Новгородская область	0	300
Ближнее зарубежье	0	135
Итого:	89 500	80 415

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» 2 987 тыс.руб. В отчетном периоде Банк России предъявлял высокие требования к достаточности капитала банков. Применялись повышенные коэффициенты взвешивания по степени риска к целому ряду активов (активы с повышенным риском). Тем не менее, Банк выполнял требования по поддержанию уровня достаточности капитала с большим запасом.

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

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.01.2018	109,483	109,483	110,202
01.02.2018	107,537	107,537	108,703
01.03.2018	112,308	112,308	113,766

01.04.2018	120,797	120,797	122,044
01.05.2018	84,817	84,817	85,355
01.06.2018	101,076	101,076	101,525
01.07.2018	103,992	103,992	104,504
01.08.2018	107,254	107,254	107,824
01.09.2018	108,021	108,021	109,528
01.10.2018	103,795	103,795	104,771
01.11.2018	105,144	105,144	106,459
01.12.2018	104,565	104,565	106,380
01.01.2019	109,165	109,165	110,115

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

В отчетном периоде 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 отчетном периоде не было изменений в персональном и количественном составе Совета директоров.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации, о составе коллегиального исполнительного органа

Правление ООО «Банк РСИ»:

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

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

Правление ООО «Банк РСИ»:

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

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

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

Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.

В отчетном периоде бухгалтерский учет в ООО «Банк РСИ» осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» 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.

Сведения о прекращенной деятельности

Прекращаемая деятельность отсутствует.

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

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 617 тыс. руб., которые перечислены согласно заключенным договорам.

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 782 тыс. руб.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

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 01.01.2019 г.

1) Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль» - с учетом СПОД значение ст.19 равно 88 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за 2018 год, в размере 88 тыс. руб.

2) Статья 23 «Всего обязательств» - с учетом СПОД составляет 603340 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за 2018 год, в размере 88 тыс. руб.

3) Статья 34 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - по данным Бухгалтерского баланса за 2018 год равна 3075 тыс. руб., но с учетом СПОД значение ст.34 изменилось и стало равно 2987 тыс. руб.

К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за декабрь 2018 года на сумму 88 тыс. руб.

4) Статья 35 «Всего источников собственных средств» - с учетом СПОД составляет 333983 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за декабрь 2018 года в размере 88 тыс. руб.

II. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год.

1) Статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» - по данным за 2018 год значение равно 1344 тыс. руб., но с учетом СПОД значение статьи 23 изменилось и стало равно 1432 тыс. руб.

К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за 2018 год, в размере 88 тыс. руб.

4) Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» с учетом СПОД составляет 2987 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за декабрь 2018 года, в размере 88 тыс. руб.

5) Статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» с учетом СПОД составляет 2987 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2019 году за декабрь 2018 года, в размере 88 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, отчета об уровне достаточности капитала, отчета о движении денежных средств.

1. Денежные средства

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

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	29 418	26 480
Итого денежных средств:	29 418	26 480

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Наличные средства	28 139	822	457	29 418
Итого денежных средств:	28 139	822	457	29 418

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)	53 061	20 348
Обязательные резервы	1 162	3 816
Итого:	54 223	24 164

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	59 744	66 937
Итого:	59 744	66 937

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			Итого
	В рублях	В долларах США	В евро	
Корреспондентские счета в банках	37449	12 685	9 610	59 744
Итого:	37449	12 685	9 610	59 744

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	620 000	600 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	90 000	80 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	3 200
Кредиты юридическим и физическим лицам	75 341	68 021
Учетные векселя кредитных организаций	0	1 131
Итого:	790 847	752 352

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	620 000	600 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	90 000	80 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	3 200
Учетные векселя кредитных организаций	0	1 131
Итого средства в других банках:	715 506	684 331
в том числе		
- краткосрочные	715 506	684 331
- долгосрочные	0	0

Кредиты юридическим и физическим лицам

(тыс. руб.)

Кредиты юридическим и физическим лицам	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты юридическим лицам	49 900	30 900
Резервы на возможные потери	2 096	2 137
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	47 804	28 763
Кредиты физическим лицам	39 600	49 515
Резервы на возможные потери	12 063	10 257
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	27 537	39 258
Итого чистая ссудная задолженность:	75 341	68 021

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
МБК РОССЕЛЬХОЗБАНК от 29.12.2018 по сделке N 1456	60 000.00
МБК Публичное акционерное общество "Сбербанк России" от 29.12.2018 по сделке N 828	30 000.00

Итого:	90 000.00
--------	-----------

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:	790 847	752 352
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	47 804	28 763
2.1	по видам экономической деятельности:	47 804	28 763
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	9 800
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	0	9 800
2.1.3	строительство, из них:	5 600	5 530
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	0	4 800
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	0	0
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	42 204	8 633
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:	27 537	39 258
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	3 949	10 138

3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	23 588	29 120
4	Депозиты Банка России и МБК	715 506	683 200
5	Векселя кредитных организаций	0	1 131

5. Требования по текущему налогу на прибыль

Требования по текущему налогу на прибыль отсутствуют.

6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Первоначальная стоимость на 01.01.2018 года	4 305	180	1 019	5 504
Поступление за 2017 год	0	0	0	0
Выбытие за 2017 год	0	0	0	0
На 01.01.2018 года	4 305	180	1 019	5 504

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2018	2 818	159	1 010	3 987
Амортизация за 2018 год	814	13	9	836
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.01.2019	3 636	172	1 019	4 823

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2018	1 487	27	9	1 517
Остаточная стоимость на 01.01.2019	673	8	0	681

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

«Нематериальные активы»

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Данные на отчетную дату
Первоначальная стоимость	1 023
Амортизация	-201
Остаточная стоимость	822

Материальные запасы. Балансовый счет 61008 «Материалы»

(тыс. руб.)

Материальные запасы	Данные на отчетную дату
61008 «Материалы»	28
Итого:	28

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на	Данные на начало

	отчетную дату	отчетного года
Финансовые активы, всего, в том числе:	680	568
Требования по получению процентов	680	575
<i>Резервы под обесценение финансовых активов</i>	0	(7)
Нефинансовые активы, всего, в том числе:	880	837
Незавершенные расчеты по расчетным картам	30	4
Расходы будущих периодов	189	164
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	617	428
Прочее	44	234
Итого прочие активы:	1 560	1 405

(тыс. руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
До востребования и до 30 дней	1 261	622
От 31 до 90 дней	88	164
От 91 до 180 дней	200	599
От 181 до 365 дней	11	20
Свыше года	0	0
Итого:	1 560	1405

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	443 905	417 325
Текущие счета физических лиц	100 380	75 071
Срочные вклады физических лиц	55 107	48 590
Итого средства клиентов:	599 392	540 986
В том числе		
- краткосрочные	599 392	540 986
- долгосрочные	0	0

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Физические лица	99 808	74 902
Счета физических лиц - нерезидентов	572	169
Депозиты физических лиц	55 107	48 590
Физические лица - индивидуальные предприниматели	143 420	116 651
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего:	298 907	240 312

9. Прочие обязательства

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств, в том числе по видам валют, представлена в таблицах. Прочие обязательства по срокам погашения являются краткосрочными и предстоят к погашению в течение 12 месяцев.

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	228	743
Итого прочие финансовые обязательства	228	743
Расчеты по налогам и сборам	85	66
Резервы на предстоящую оплату отпусков	2 487	387
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	782	171
Прочее	278	374
Итого прочие нефинансовые обязательства	3 632	998
Итого прочие обязательства:	3 860	1 741

Информация о прочих обязательствах по видам валют		
Виды валют	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Рубли	3 860	1 741
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого:	3 860	1 741

10. Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям (тыс. руб.)

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

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

Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	28 222	28 222	28 587	28 587
Итого:	28 222	28 222	28 587	28 587

11. Источники собственных средств

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
Итого:	100,00	272 500

12. Резервный фонд

В соответствии с российским законодательством Банк распределяет прибыль в качестве выплат участникам или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

На отчетную дату Резервный фонд Банка составляет 58 496 тыс. руб.

Период	(тыс. руб.)		
	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	3 776	56 246
2018 год	56 246	2 249	58 495

13. Неиспользованная прибыль за отчетный период

Неиспользованная прибыль за отчетный период	(тыс. руб.)	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы (б/сч 70601)	111 600	97 094
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	47 940	36 190
Итого доходы:	159 540	133 284
Расходы (б/сч 70606)	107 893	93 746
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	47 895	36 423
Налог на прибыль (б/сч 70611)	677	797
СПОД	88	69
Итого расходы:	156 553	131 035
Результаты деятельности:	2 987	2 249

Прибыль по состоянию на 01.01.2019 в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 2 987 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2018: 2 249 тыс. руб.)

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации
Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 отсутствуют.

15. Процентные доходы

Процентные доходы	(тыс. руб.)	
	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года

1) От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	50 183	54 716
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	5 746	8 011
- по депозитам, размещенным в Банке России	44 417	46 673
- по учтенным векселям к/о	0	32
- прочее	20	0
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	16 425	17 147
Итого процентные доходы (1+2):	66 608	71 863

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	2 587	3 155
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	2 587	3 155

17. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

(тыс. руб.)

Данные за отчетный период			
Доходы/ расходы от изменения резерва на возможные потери:	Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Расходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	Изменение резерва на возможные потери (2-3)
1	2	3	4
- по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	14 221	15 993	-1 772
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	365	0	365
- по начисленным процентным доходам	76	62	14
- по учтенным векселям кредитных организаций	534	233	301
Итого:	15 196	16 288	-1 092

(тыс. руб.)

Данные за 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	6 463	5853	610
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	795	-795
- по начисленным	13	27	-14

процентным доходам			
-по учтенным векселям кредитных организаций	238	539	-301
Итого:	6 714	7214	-500

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	3 363	1 891
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 045	510
Итого (1-2):	2 318	1 381

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	47 940	36 190
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	47 895	36 423
	Итого (1-2):	45	-233

20. Комиссионные доходы (тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	18 792	12 647
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	6 821	2 344
Комиссия по выданным гарантиям	0	0
Прочее	383	443
Итого комиссионные доходы:	25 996	15 434

21. Комиссионные расходы (тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	4 761	3 226
Итого комиссионные расходы:	4 761	3 226

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	400	437
Прочее	35	755

Итого прочие операционные доходы:	435	1 192
--	------------	--------------

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	914	1 102
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	273	285
Арендная плата по арендованным основным средствам	19 265	15 007
Организационные и управленческие расходы	8 350	8 579
Расходы на содержание персонала	53 686	53 477
Прочее	55	402
Итого административные и прочие операционные расходы:	82 543	78 935

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 государственными 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 677 тыс. руб. (2017: 797 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	667	706
Налог на прибыль с учетом СПОД	765	866
Итого:	1 432	1 572

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
Прибыль:	2 798	713	2 085
Текущего года	2 798	713	2 085
прошлых лет	0	0	0

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	111 600
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	47 940
Итого доходы:	159 540

Расходы (б/сч 70606)	107 893
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	47 895
Налог на прибыль (б/сч 70611)	677
Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	189
СПОД	88
Итого расходы:	156 742
Прибыль:	2 798

26. Достаточность капитала

Данные о нормативе достаточности Н1 по состоянию на 01.01.2019 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» с учетом СПОД представлены в таблице.

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.01.2019	109,2	109,2	110,1

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 %	24 757
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	92 439
Операции с повышенными коэффициентами риска	18 675
Активы с учетом надбавок к коэффициентам риска	2 937
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	4 619
ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 12 286 x 12,5 = 153 575	159 038
Итого:	302 465

(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	33 750	33 750	6 750
МБК	90 000	90 000	18 000
Начисленные проценты по МБК	35	35	7
Итого:	123 785	123 785	24 757

(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	134 820	92 439	92 439
Итого:	134 820	92 439	92 439

Операционный риск	(тыс. руб.)	
	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	12 723	12 286
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	84 823	81 907
Чистые процентные доходы	70 470	67 490
Чистые непроцентные доходы	14 353	14 417
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

28. Информация к статьям Отчета о движении денежных средств

За 2018 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 28 458 тыс. руб.

Основными факторами прироста являются:

- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности – 4 807 тыс. руб.;
- приток денежных средств от операционных активов и обязательств – 18 831 тыс. руб.;

Основное влияние на операционные активы и обязательства оказал отток денежных средств в связи с увеличением объема ссудной задолженности юридическим лицам и увеличением остатков на счетах депозитов в Банке России -39 963 тыс. руб. и приток денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями (счета юридических и физических лиц) – 53 646 тыс. руб.

Информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

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.

Банк не уменьшает резервы на возможные потери за счет обеспечения первой и второй категории качества. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует перезаложенное обеспечение; не производилось списание с баланса безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов за счет сформированного резерва на возможные потери; отсутствуют требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 180-И, после применения установленных данными пунктами дисконтов.

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств. На отчетную дату остатки на счетах по кредитам, выданным иностранным контрагентам, отсутствуют.

Банк размещает денежные средства, в основном, в депозиты Банка России (620 000 тыс. руб. на отчетную дату), межбанковские кредиты в Банках ТОП-10 (90 000 тыс. руб. на отчетную дату), а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 89 500 тыс. руб., что составляет всего 7,84% 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 01.01.2019 г. объем просроченной ссудной задолженности в Банке составляет 4 336 тыс. руб. с созданным резервом на возможные потери в размере 100%, объем указанной просроченной ссудной задолженности составляет 4,8% от общего объема ссудной задолженности и 0,4% от валюты баланса Банка на отчетную дату. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

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

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

№ строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	фактически сформированный				
														по категориям качества				
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:																	
1.1	корреспондентские счета	183537	155315	0	0	0	28222	0	0	0	0	28222	0	28222	0	0	0	28222
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	87966	59744	0	0	0	28222					28222						
1.3	учтенные векселя	90000	90000	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	5536	5536	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	5506	5506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по полученно процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	35	35	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:	50527	627	49900	0	0	0	0	0	0	0	2096	2096	2096	2096	2096	0	0
2.1	предоставленные кредиты	49900	0	49900	0	0	0	0	0	0	0	2096	2096	2096	2096	2096	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	0	0
2.6	прочие активы	627	627	0	0	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:	39600	16399	11118	425	0	11658	80	157	14	9	3950	12063	12063	192	213	0	11658	0	0
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	6167	3949	0	0	0	2218	80	157	14	9	0	2218	2218	0	0	0	2218	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	33433	12450	11118	425	0	9440	0	0	0	0	3950	9845	9845	192	213	0	9440	0	0
3.5	прочие требования	0	0	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	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них:	273664	172341	61018	425	0	39880	80	157	14	9	3950	42381	42381	2288	213	0	39880	0	0
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	185006	111905	61018	425	0	11658	80	157	14	9	3950	14159	14159	2288	213	0	11658	0	0
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	88658	60436	0	0	0	28222	0	0	0	0	0	28222	0	0	0	0	28222	0	0

На отчетную дату Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененных активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Сведения об обремененных и необремененных активах на отчетную дату представлены в следующей таблице.

тыс. рублей

Номер п/п	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:	0	0	865 487	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	43 375	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	736 506	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	54 651	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	28 086	0
8	Основные средства	0	0	2 581	0
9	Прочие активы	0	0	1 288	0

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

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

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.01.2019г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)										до 1 года	свыше 1 года
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11		
Активы.												
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	138524	138524	138524	138524	138524	138524	142223	142223	142223	142223	142223	142223
1.1. II категории качества	0	0	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	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.:	90035	90035	710680	710680	710680	711449	726984	738949	740761	791315	791315	791315
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	769	10798	22763	24575	58730	58730	58730
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	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	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерж. до погаш., всего, в т. ч.:	0	0	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	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	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	0	0
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	228559	228559	849204	849204	849204	849973	869207	881172	882984	933538	933538	933538
Пассивы.												
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	54286	559458	559458	559458	576998	599620	599620	599620	599620	599620	599620	599620
9.1. вклады физических лиц	0	15173	15173	15173	32713	55335	55335	55335	55335	55335	55335	55335
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	2765	2765	3547	3632	3632	3632	3632	3632	3632	3632	3632	3632
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	547050	562223	563005	563090	580630	603252	603252	603252	603252	603252	603252	603252
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные к/о	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ												
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-318491	-333664	286199	286114	268574	246721	265955	277920	279732	330286	330286	330286
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-58.2	-59.3	50.8	50.8	46.3	40.9	44.1	46.1	46.4	54.8	54.8	54.8

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 28.06.2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Далее приведена таблица о соблюдении Банком обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2019.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.01.2018	38,212	154,456	13,219	5,74	10,588	1,589
01.02.2018	37,676	159,259	13,063	5,7	11,135	1,542
01.03.2018	37,36	159,211	11,823	5,68	11,702	1,476
01.04.2018	27,71	158,863	11,576	5,68	9,003	1,477
01.05.2018	75,421	152,849	24,744	11,92	33,015	1,462
01.06.2018	31,046	152,904	23,557	11,79	21,392	1,457
01.07.2018	25,945	151,24	22,263	11,64	19,529	1,418
01.08.2018	21,157	157,004	19,866	11,48	17,369	1,318
01.09.2018	27,797	151,085	19,049	11,24	29,888	1,302
01.10.2018	34,137	146,544	16,665	11,14	34,982	1,233
01.11.2018	33,059	151,558	18,135	12,32	36,327	1,176
01.12.2018	36,813	143,561	16,806	10,76	35,733	1,113
01.01.2019	41,724	146,295	15,208	10,11	32,746	1,067

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 гэн-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 7,0%, 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 от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении

размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2019 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 внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или драгоценного металла	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процен тах от собст- венных средств (капита ла)	Лимиты открытых валютных позиций, в про- центах от собст- венных средств (капита ла)	Превыше- ние лимитов откры- тых валютных позиций, в про- центах от соб- ствен- ных средств (капита ла)	Контроль- ные зна- чения лимитов откры- тых валютных позиций, в про- центах от собст- венных средств (капита ла)	
		бала- совая	"спот "	сроч- ная	опи- онная	по гаран- тиям (банков- ским га- рантиям), поручи- тельствам и аккре- дитивам, в том числе залога- м	всего	в том числе по про- центра м				длинные (со зна- ком +)	короткие (со зна- ком -)					
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	
1	Евро	5.3149	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	5.3149	0.0000	0.0000	5.3149	79.4605	422.3246	0.0000	0.1268	10.0000	X	X	
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	
2	Доллар США	4.2328	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	4.2328	0.0000	0.0000	4.2328	69.4706	294.0552	0.0000	0.0883	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											716.3798	0.0000	X	X	X	X	
Собственные средства (капитал) на "01" января 2019 г. составляют 333060 тыс. руб.		Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.										0.0000	-716.3798	0.2151	10.0000			
		Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.										716.3798	-716.3798	0.2151	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 внутрибанковского 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.

Риск концентрации

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рисков концентрации по видам деятельности банка. В зависимости от выбранной стратегии банк принимает на себя риски концентрации по основным видам деятельности. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации проводится качественная и количественная оценка кредитного портфеля банка. Отдел кредитования осуществляет аналитический учет заемщиков по видам деятельности, географической принадлежности и т.д. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации получения отдельных видов доходов, проводится оценка стратегии банка на предмет наличия новых видов деятельности, услуг, операций, отличных от основных видов деятельности банка, по которым проводится расчет рисков. В случае выявления новых видов деятельности, которые определены в стратегии развития, если общий доход от этих операций превышает 10% от дохода банка, Служба управления рисками готовит предложения по параметрам расчетов данных видов рисков на предмет получения этих доходов. Оценка концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации, проводится качественная и количественная оценка депозитного портфеля и других источников привлечения средств. Операционный отдел и другие подразделения, осуществляющие сделки по привлечению средств клиентов, ведут аналитический учет по видам привлечения, структуре депозитов, срокам погашения и т.д. Формы аналитических таблиц предоставляются в Службу управления рисками ежемесячно, либо по запросу, для определения параметров оценки концентрации данного вида риска. По аналитическим данным и формам отчетности банка, которые предоставляются в Службу управления рисками, подразделениями, ответственными за предоставление данных, проводится выбор и расчет параметров для определения концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. После расчета потребности в капитале, данные передаются в Службу управления рисками Банка для дальнейшей работы. Оценка риска концентрации осуществляется Службой управления рисками ежемесячно (либо по запросу). Служба управления рисками формирует отчет об уровне данного вида риска Банка и предоставляет его на рассмотрение руководства Банка в составе сводного отчета о рисках. По состоянию на 01.01.2019 риск концентрации отсутствует.

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.

Управление капиталом осуществляется на основании Стратегии управления рисками и капиталом, принятой Банком в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Основными целями, связанными с управлением капиталом, является выполнение требований Банка России в части обеспечения непрерывности деятельности Банка, получения прибыли, обеспечения достаточности собственных средств (капитала) Банка, обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Для управления достаточностью капитала используется 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.
- Решений о выплате дивидендов в отчетном периоде не принималось.

Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности («Базель III»), так как не попадает под критерии определенные пунктом 7 части первой статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	135
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,	0	0

	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	339	338
4.3	физических лиц - нерезидентов	169	572

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 1,067%, 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 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Списочная численность персонала, в том числе:	35	41
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

Сведения о выплатах, произведенных управленческому персоналу, представлены в таблице.

Выплаты основному управленческому персоналу		(тыс.руб.)	
№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (зарботная плата), всего, в том числе:	8 696,0	8 851,0
2.	краткосрочные вознаграждения	8 696,0	8 851,0
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.

Информация о системе оплаты труда в Банке:

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И, возлагаются на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка.

Член Совета директоров Банка, ответственный по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обладает достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России № 154-И (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда).

Банк обеспечивает полноту содержания внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда, а именно: во внутренних документах Банка содержатся положения, в соответствии с которыми общий по кредитной организации размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности кредитной организации; внутренними документами Банка регламентированы все используемые в Банке формы оплаты труда и виды выплат, предусмотренные системой оплаты труда; внутренними документами Банка определены порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда, а также подразделение (подразделения), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; во внутренних документах Банка определен перечень работников, принимающих риски (помимо членов исполнительных органов кредитной организации).

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются уровни рисков, которым подвергается Банк в результате их действий, в том числе:

для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые кредитной организацией в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности;

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;

внутренними документами Банка предусматривается и применяется к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Информация о независимых оценках системы оплаты труда кредитной организации и о лицах, проводивших такую оценку, а также о предложениях и рекомендациях по совершенствованию системы оплаты труда, выработанных по итогам такой оценки: проведен внутренний аудит об оценке эффективности

организации и функционирования системы оплаты труда ООО «Банк РСИ» характеру и масштабам совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых банком рисков, проведена независимая оценка системы оплаты труда банка ответственным лицом членом Совета директоров Банка, по результатам оценки приняты соответствующие рекомендации по совершенствованию системы оплаты труда.

Описание сферы применения системы оплаты труда кредитной организации: сфера применения системы оплаты труда охватывает всех работников ООО «Банк РСИ»; выплата вознаграждения производится через кассу банка, расположенную в помещении банка; выплата вознаграждения производится своевременно, без нарушения сроков, по расходной ведомости установленного образца; при наличии заявления работника осуществляется перевод вознаграждения по реквизитам, указанным в заявлении.

информацию о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, по категориям (члены исполнительных органов кредитной организации, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) члены исполнительных органов – 3 человека в составе: Председатель Правления, Зам. Председателя Правления, Главный бухгалтер, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

Сведения о ключевых показателях и целях системы оплаты труда: Основным ключевым показателем является прибыль, доходность активов, рентабельность капитала, оценка уровня принимаемых рисков. Ключевые показатели эффективности деятельности подразделений и работников рассчитываются с учетом количественных и качественных показателей.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И в ООО «Банк РСИ» разработано «Положение о системе оплаты труда в ООО «Банк РСИ» (Протокол Совета директоров от 15.01.2015 № 01/Г), в котором определена политика Банка в области оплаты труда, основные принципы организации системы оплаты труда. В отчетном периоде в указанное положение изменения не вносились.

Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, и способов обеспечения независимости размера фонда оплаты труда таких подразделений от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок: деятельность указанных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.3 пункта 2.2 Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками - Службу внутреннего аудита, Службу внутреннего контроля, Ответственного сотрудника (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, Службу управления рисками, организована должным образом: подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, разрабатывают в рамках своей компетенции предложения и (или) рекомендации по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов кредитной организации, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности кредитной организации с учетом уровня рисков, принимаемых кредитной организацией, ее подразделениями и работниками, а также изменений стратегии кредитной организации, характера и масштаба ее деятельности; обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок; в системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях кредитной организации; в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов.

В системе оплаты труда учитываются уровни рисков (текущие и будущие), которым подвергается банк - кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск, риск потери деловой репутации. Общий размер нефиксированной части вознаграждения устанавливается Советом директоров ежегодно в составе фонда оплаты труда с учетом количественных и качественных показателей, с учетом принимаемых рисков и доходности банка, принимаются к учету такие показатели как: планируемые прибыль, доходность активов, рентабельность капитала, наличие целевых источников повышения фактически достигнутого уровня оплаты труда за счет эффективности производства.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски (по направлениям деятельности), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных показателей, характеризующих принимаемые банком риски в рамках деятельности этих подразделений и планируемую доходность этих операций, величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности, а также качественных показателей (качество выполнения работниками поставленных задач, участия в бизнес-процессах банка. Нефиксированная часть оплаты труда

при получении негативного финансового результата по Банку или по отдельному направлению деятельности не подлежит выплате (принимается решение на заседании Совета директоров Банка). Нефиксированная часть вознаграждения выплачивается при достижении установленных ключевых показателей эффективности деятельности с учетом количественных и качественных показателей для каждого работника структурного подразделения банка.

Корректировка размера выплат с учетом долгосрочных результатов работы проводится в зависимости от коэффициентов выполнения установленных значений ключевых показателей эффективности деятельности в соответствии с утвержденным методом расчета и проведенной оценкой. Положение о системе оплаты труда в банке предусматривает применительно к членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (не менее 3-х лет).

Видом выплат, относящихся к нефиксированной части оплаты труда, являются денежные средства, что соответствует характеру и масштабу операций Банка.

Оплата труда в ООО «Банк РСИ» осуществляется в соответствии с Положением о системе оплаты труда, штатным расписанием Банка и трудовыми договорами с работниками Банка. Общий объем выплат за 2018 год составляет 34 301 тыс. руб. Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2018 год составили 14128 тыс. руб. (фиксированная часть, включающая оплату труда за отработанный период и оплату ежегодных отпусков). Нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

Заключение

Годовой отчет будет утвержден на годовом общем собрании участников ООО «Банк РСИ». Годовое общее собрание участников ООО «Банк РСИ» состоится 26 апреля 2019 года.

В соответствии с требованиями Банка России отчетность за 2018 год вместе с пояснительной информацией, а также аудиторское заключение, размещаются на сайте ООО «Банк РСИ» в сети Интернет по адресу <http://www.bankrsi.ru>.

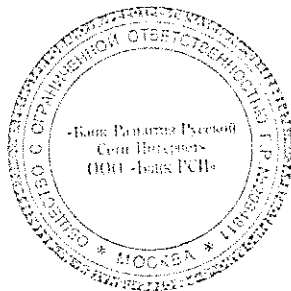
Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

«09» апреля 2019 г.



Пронумеровано, пронумеровано
и скреплено печатью

69 (Шестьдесят девять) листов

Секретарь и директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

