

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Банк РСИ" по состоянию на 01.04.2019

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 марта 2019 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2019 года. Промежуточная 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.

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 01.04.2019 г. составляет 35 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2018 года и 1 квартала 2019 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 2 351 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 01.04.2019 г. составили 335 532 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 332 972 тыс. руб.), что на 0,8 % превышает показатель на начало 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 «CyberPlat».

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

универсальное расчетно-кассовое обслуживание:

а) срочное бесплатное открытие расчетных счетов, платежи день в день,

б) оперативное управление банковским счетом из офиса посредством системы электронных расчетов «Банк-Клиент»,

коммерческое и межбанковское кредитование;

краткосрочное кредитование при недостатке средств на расчетном счете "овердрафт";

привлечение свободных денежных средств физических лиц, предприятий и организаций в депозиты на выгодных для них условиях;

предоставление в аренду индивидуальных банковских сейфов;

консультационные услуги;

конверсионные операции;

операции с наличной иностранной валютой;

осуществление функций валютного контроля.

Информация о перспективах развития кредитной организации

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

Основными ориентирами для дальнейшего развития банка является:

- поддержание высокой деловой репутации и устойчивости;

- увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование предоставляемых услуг;

- наращивание капитальной базы, адекватной росту активных операций банка;

- расширение розничного бизнеса: совершенствование существующих программ кредитования и привлечение вкладов; продвижение пластиковых проектов и рост сети банкоматов, реализация комплексного обслуживания населения;

- улучшение качества обслуживания клиентов путем развития современных банковских технологий;

- увеличение собственных средств (капитала) банка;

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

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

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

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

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

Необходимо обеспечение дальнейшего роста непроцентных доходов банка за счет:

- увеличения объемов проведения коммунальных платежей населения по системе “Кибер плат”;
- увеличения эмитируемых карточных продуктов по системе “Мастер кард”;
- увеличение количества “зарплатных” проектов и расчетов с применением эквайринга предприятиями, находящимися на обслуживании в банке;
- увеличения количества депозитарных ячеек для хранения ценностей населением.

Обеспечение роста прибыли банка и дальнейшее увеличение уставного капитала банка будут являться основными источниками наращивания капитала. Банк рассматривает увеличение капитала как необходимое условие для соответствия возрастающим потребностям клиентов в получении кредитных ресурсов значительных объемов и сроков. Банк провел в августе 2014 года увеличение Уставного капитала на 100 миллионов рублей. Банк планирует последующее двукратное увеличение уставного капитала в период 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 16 016 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 16 158 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в Депозиты Банка России – 12 522 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 11 390 тыс. руб.), в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 1 200 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 1 557 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 2 224 тыс. руб. (на 01.04.2018 – 3 191 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридическим лиц – 958 тыс. руб., по кредитам физических лиц - 1 267 тыс. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 624 тыс. руб. Все перечисленные операции проводились в Москве, а кредитование физических лиц, в основном, в Москве и Московской области.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру

Наименование региона	Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
г. Москва	83 852	84 505
Московская область	4 995	4 995
Итого:	88 847	89 500

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:	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.01.2019	109,165	110,115
01.02.2019	105,784	108,097
01.03.2019	108,253	107,239
01.04.2019	106,149	107,865

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

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 168 тыс. руб.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

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	22 680	29 418
Итого денежных средств:	22 680	29 418

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	17 397	2 034	2 249	22 680

Итого денежных средств:	17 397	2 034	3 249	22 680
--------------------------------	---------------	--------------	--------------	---------------

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)	17 898	53 061
Обязательные резервы	1 212	1 162
Итого:	19 110	54 223

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	36 007	59 744
Итого:	36 007	59 744

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	8 763	13 044	14 200	36 007
Итого:	8 763	13 044	14 200	36 007

4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	640 000	620 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	70 000	90 000
Корректировка резервов на возможные потери	-175	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	5 506
Кредиты юридическим и физическим лицам	75 271	75 341
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных денежных средств	14 786	0
Корректировка резервов на возможные потери	-1	0
Начисленные процентные доходы	599	0
Итого:	805 986	790 847

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	640 000	620 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	70 000	90 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	5 506
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Итого средства в других банках:	715 506	715 506
в том числе		
- краткосрочные	715 506	715 506
- 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	51 750	49 900
Резервы на возможные потери	4 330	2 096
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	47 420	47 804
Кредиты физическим лицам	37 097	39 600
Резервы на возможные потери	9 246	12 063
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	27 851	27 537
Итого чистая ссудная задолженность:	75 271	75 341

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
МБК РОССЕЛЬХОЗБАНК от 29.03.2019 по сделке N 1501	70 000.00
Итого:	70 000.00

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:	790 777	790 847
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	47 420	47 804
2.1	по видам экономической деятельности:	47 420	47 804
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	0	0
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	0	0
2.1.3	строительство, из них:	3 500	5 600
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.4.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию	0	0
2.1.5	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств,	0	0

	мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования		
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	43 920	42 204
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:	27 851	27 537
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	3 269	3 949
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	24 582	23 588
4	Депозиты Банка России и МБК	715 506	715 506
5	Векселя кредитных организаций	0	0

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 01.01.2019 года	4 305	180	1 019	5 504
Поступление за 2019 год	0	0	0	0
Выбытие за 2019 год	0	0	0	0
На 01.04.2019 года	4 305	180	1 019	5 504

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2019	3 632	172	1 019	4 823
Амортизация за 2019 год	128	4	0	132
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.04.2019	3 760	176	1 019	4 955

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2019	673	8	0	681
Остаточная стоимость на 01.04.2019	545	4	0	549

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	-221
Остаточная стоимость	802

Материальные запасы. Балансовый счет 61008 «Материалы»

(тыс. руб.)

Материальные запасы	Данные на отчетную дату
61008 «Материалы»	49
61009 «Инвентарь и принадлежности»	167
Итого:	216

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Требования по получению процентов	-	680
Незавершенные расчеты по расчетным картам	245	30
Расходы будущих периодов	0	189
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	486	617
Прочее	28	44
Итого прочие активы:	759	1 560

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	396 886	443 905
Текущие счета физических лиц	85 887	100 380
Срочные вклады физических лиц	48 413	55 107
Начисленные проценты по банковским счетам физических лиц	183	0
Итого средства клиентов:	531 369	599 392
В том числе		
- краткосрочные	531 369	599 392
- долгосрочные	0	0

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Физические лица	85 428	99 808
Счета физических лиц - нерезидентов	459	572
Депозиты физических лиц	48 413	55 107
Физические лица - индивидуальные предприниматели	123 505	143 420

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего:	257 805	298 907
--	----------------	----------------

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
Расчеты по налогам и сборам	94	85
Резервы на предстоящую оплату отпусков	3 169	2 487
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	168	782
Прочее	325	278
Итого прочие обязательства:	3 756	3 860

Информация о прочих обязательствах по видам валют		
Виды валют	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Рубли	3 756	3 860
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого:	3 756	3 860

10. 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
Прочие возможные потери	124			
Итого:	124	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	28 222	28 222
Итого:	28 222	28 222	28 222	28 222

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.

(тыс. руб.)

Период	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» на начало года	Пополнение Резервного фонда	Остаток по б/сч 10701 «Резервный фонд» после реформации баланса
2011 год	23 742	4 474	28 216
2012 год	28 216	6 281	34 497
2013 год	34 497	6 926	41 423
2014 год	41 423	2 982	44 405
2015 год	44 405	4 140	48 545
2016 год	48 545	3 925	52 470
2017 год	52 470	3 776	56 246
2018 год	56 246	2 249	58 495

13. Неиспользованная прибыль за отчетный период

(тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Доходы (б/сч 70601)	47 345	111 600
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	6 167	47 940
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (б/сч 70615)	60	0
Итого доходы:	53 572	159 540
Расходы (б/сч 70606)	30 242	107 893
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	6 393	47 895
Налог на прибыль (б/сч 70611)	0	677
СПОД	0	88
Итого расходы:	36 635	156 553
Результаты деятельности:	16 937	2 987

За 1 квартал 2019 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета прибыль составила 16 937 тыс. руб., прибыль за 2018 год составила 2 987 тыс. руб. Всего неиспользованная прибыль на отчетную дату 19 924 тыс. руб.

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.04.2019 отсутствуют.

15. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Процентные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1) От размещения средств в кредитных организациях всего, в том числе:	13 792	12 967
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	1 200	1 557
- по депозитам, размещенным в Банке России	12 592	11 390
- по учтенным векселям к/о	0	20
- прочее	0	0
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	2 224	3 191
Итого процентные доходы (1+2):	16 016	16 158

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	692	712
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	692	712

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	4 395	3 988	407
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	96	220	-124
-по начисленным процентным доходам	192	384	-192
-по учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0
Итого:	4 683	4 592	91

(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	4 269	2 450	1 819

- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
-по начисленным процентным доходам	25	25	0
-по учтенным вексялям кредитных организаций	518	224	294
Итого:	4 812	2 699	2113

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	723	481
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	99	114
Итого (1-2):	624	367

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	6 167	10 017
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	6 393	10 009
	Итого (1-2):	-226	8

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	5 154	4 115
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	2 233	192
Прочее	92	77
Итого комиссионные доходы:	7 479	4 384

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	1 231	1 376
Итого комиссионные расходы:	1 231	1 376

22. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года

Доходы от операций с предоставленными кредитами	16 670	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц	77	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	93	96
Прочее	13	0
Итого прочие операционные доходы:	16 853	96

23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Расходы от операций с предоставленными кредитами	362	0
Расходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц	6	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	151	245
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	47	63
Арендная плата по арендованным основным средствам	5 750	3 947
Организационные и управленческие расходы	2 217	1 570
Расходы на содержание персонала	13 296	13 784
Итого административные и прочие операционные расходы:	21 829	19 609

24. Расходы по налогу на прибыль

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

25. 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:	5 338	2 540	2 798
Текущего года	2 351	-447	2 798
прошлых лет	2 987	2 987	0

26. Достаточность капитала

Данные о нормативе достаточности Н1 по состоянию на 01.04.2019 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:	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.04.2019	106,149	107,865

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 %	15 253
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	114 908
Операции с повышенными коэффициентами риска	18 450
Активы с учетом надбавок к коэффициентам риска	3 419
ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 12 723 x 12,5 = 153 575	159 038
Итого:	311 068

(тыс. руб.)

Активы с коэффициентом риска 20%	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	6 238	6 238	1 247
МБК	70 000	70 000	14 000
Начисленные проценты по МБК	28	28	6
Итого:	76 266	76 266	15 253

(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	174 954	114 908	114 908
Итого:	174 954	114 908	114 908

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

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 Банком 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 (640 000 тыс. руб. на отчетную дату), межбанковские кредиты в Банках ТОП-10 (70 000 тыс. руб. на отчетную дату), а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 88 847 тыс. руб.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является незначительный объем просроченной ссудной задолженности. По состоянию на 01.04.2019 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. 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.)

№ строк и	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	140009	111787	0	0	0	28222	0	0	0	0	28222	0	28222	0	0	0	28222
1.1	корреспондентские счета	64229	36007	0	0	0	28222					28222		28222	0	0	0	28222
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	70000	70000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.4	вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5	прочие активы	5751	5751	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 получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	29	29	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:	52235	485	44750	7000	0	0	0	0	0	0	4330	4330	4330	830	3500	0	0
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные	51750	0	44750	7000	0	0	0	0	0	0	4330	4330	4330	830	3500	0	0

	депозиты																	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	485	485	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:	37312	15569	11351	2334	0	8058	0	0	361	4160	9437	9437	9437	212	1167	0	8058
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	ипотечные ссуды	5487	3269	0	0	0	2218	0	0	236	150	2218	2218	2218	0	0	0	2218
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	31610	12300	11326	2334	0	5650	0	0	0	3950	7028	7028	7028	211	1167	0	5650
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	215	0	25	0	0	190	0	0	125	60	191	191	191	1	0	0	190
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	229556	127841	56101	9334	0	36280	0	0	361	4160	41989	13767	41989	1042	4667	0	36280
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	164353	91075	56076	9334	0	7868	0	0	236	4100	13576	13576	13576	1041	4667	0	7868
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	65203	36766	25	0	0	28412	0	0	125	60	28413	191	28413	1	0	0	28412

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:	5 506	0	901 751	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	5 506	0	35 074	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	732 933	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	47 016	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	26 899	0
8	Основные средства	0	0	1 496	0
9	Прочие активы	0	0	1 173	0

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

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

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.04.2019г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20дней	до 30дней	до 90дней	до 180дней	до 270дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы.										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	74 059	74 059	74 059	74 059	74 059	74 059	76 585	76 585	76 585	76 585
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по спр. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравнен.ная к ней задолженность, всего, в т. ч.:	0	700 053	710 593	710 593	710 593	715 153	726 926	728 541	728 541	786 704
3.1. II категории качества	0	24	24	24	24	4 584	10 851	12 466	12 466	55 060
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в цен.ные бумаги, удерж. до погаш., всего, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	74 059	774 112	784 652	784 652	784 652	789 212	803 511	805 126	805 126	863 289
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	482 314	482 314	482 314	482 314	482 314	515 521	515 521	515 521	531 409	531 409
9.1. Средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	338	338	338	338	338	338	338	338	338	338
9.2. вклады физических лиц всего, в том числе:	209 392	209 392	209 392	209 392	209 392	242 140	242 140	242 140	258 028	258 028
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	459	459	459	459	459	459	459	459	459	459
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3 494	3 662	3 662	3 756	3 756	3 756	3 756	3 756	3 756	3 756
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	485 808	485 976	485 976	486 070	486 070	519 277	519 277	519 277	535 165	535 165

(ст. 8 + 9 + 10 + 11)										
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные к/о	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-411 749	288 136	298 676	298 582	298 582	269 935	284 234	285 849	269 961	328 124
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) х 100%	-84.8	59.3	61.5	61.4	61.4	52	54.7	55	50.4	61.3

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 01.04.2019.

Дата	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%	Н3 Min 50%	Н6 Max 20%
01.01.2019	109,165	110,115	146,295	10,11
01.02.2019	105,784	108,097	154,402	9,83
01.03.2019	107,239	109,835	149,627	9,51
01.04.2019	106,149	107,865	161,248	9,44

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 производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. ООО «Банк РСИ» не работает с финансовыми инструментами, которым присущ фондовый риск.

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

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

В Банке проводится разумная политика по регулированию процентного риска. Ставки по привлечению средств физических лиц в депозитные вклады в рублях Российской Федерации составляют от 5,5% до 5,8%, 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 01.04.2019 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 балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	42.1856	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	42.1856	0.0000	0.0000	42.1856	72.723	3067.8634	0.0000	0.9143	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	35.3581	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	35.3581	0.0000	0.0000	35.3581	64.7347	2288.896	0.0000	0.6822	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											5356.7594	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" апреля 2019 г. составляют 335532 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-5356.7594	1.5965	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				5356.7594	-5356.7594	1.5965	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 01.04.2019 риск концентрации отсутствует.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допустимых 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 используются следующие основные инструменты:

- бизнес-планирование и план по управлению достаточностью капитала;
 - планирование дивидендов;
 - система лимитов для показателей достаточности капитала;
 - план по управлению достаточностью капитала в случае возникновения кризисной ситуации.
- 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	0
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	338	339
4.3	физических лиц - нерезидентов	459	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.

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 01.04.2019	На 01.01.2019
1	Списочная численность персонала, в том числе:	35	35
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 01.04.2019	На 01.01.2019
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	1 988,0	8 696,0
2.	краткосрочные вознаграждения	1 988,0	8 696,0
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/Т), 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. Нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

Заключение

В соответствии с требованиями Банка России отчетность за первый квартал 2019 года вместе с пояснительной информацией 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

«14» мая 2019 г.