

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Банк РСИ" по состоянию на 01.10.2019

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 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 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 01.10.2019 г. составляет 35 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение девяти месяцев 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 4 923 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 01.10.2019 г. составили 338 142 тыс.руб. (на 01.01.2019 – 332 972 тыс. руб.), что на 1,0% 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 44 315 тыс. руб. (на 01.10.2018 – 48 858 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в Депозиты Банка России – 35 652 тыс. руб. (на 01.10.2018 – 32 420 тыс. руб.), в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 4 423 тыс. руб. (на 01.10.2018 – 4 216 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 9 992 тыс. руб. (на 01.10.2018 – 12 202 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридических лиц – 6 228 тыс. руб., по кредитам физических лиц - 3 764 тыс. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 2 222 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 01.10.2019	на 01.01.2019
г. Москва	64 506	84 505
Московская область	7 995	4 995
Тверская область	700	0
Ближнее зарубежье	170	0
Итого:	73 371	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» 6 317 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
01.05.2019	100,924	101,987
01.06.2019	100,816	101,212
01.07.2019	95,659	96,585
01.08.2019	96,6	99,399
01.09.2019	93,87	94,731
01.10.2019	96,863	98,294

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

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

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

Сведения о 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	Данные на начало отчетного года
-------------------	--------------------	---------------------------------

	дату	
Наличные средства	27 000	29 418
Итого денежных средств:	27 000	29 418

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	20 168	3 413	3 419	27 000
Итого денежных средств:	20 168	3 413	3 419	27 000

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)	22 436	53 061
Обязательные резервы	1 983	1 162
Итого:	24 419	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	88 119	59 744
Итого:	88 119	59 744

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	10 676	20 734	56 709	88 119
Итого:	10 676	20 734	56 709	88 119

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	660 000	620 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	80 000	90 000
Корректировка резервов на возможные потери	-79	0
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	5 506
Кредиты юридическим и физическим лицам	59 417	75 341
Корректировки, увеличивающие стоимость предоставленных денежных средств	10 191	0
Корректировка резервов на возможные потери	-8 159	0
Начисленные процентные доходы	624	0
Итого:	807 500	790 847

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную	Данные на начало отчетного года

	дату	
Депозиты, размещенные в Банке России	660 000	620 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	80 000	90 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	5 506
Учтенные векселя кредитных организаций	0	0
Итого средства в других банках:	745 506	715 506
в том числе		
- краткосрочные	745 506	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	35 373	49 900
Резервы на возможные потери	8 263	2 096
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	27 110	47 804
Кредиты физическим лицам	37 998	39 600
Резервы на возможные потери	5 691	12 063
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	32 307	27 537
Итого чистая ссудная задолженность:	59 417	75 341

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:	804 923	790 847
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	27 110	47 804
2.1	по видам экономической деятельности:	27 110	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:	0	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	0	0

	расписанию		
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	27 110	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:	32 307	27 537
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	9 635	3 949
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	22 672	23 588
4	Депозиты Банка России и МБК	745 506	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	186	0	186
Выбытие за 2019 год	0	-72	0	-72
На 01.10.2019 года	4 305	294	1 019	5 618

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	226	20	0	246
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	-71	0	-71
Амортизация на 01.10.2019	3 858	121	1 019	4 998

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2019	673	8	0	681
Остаточная стоимость на 01.10.2019	447	173	0	620

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	-260
Остаточная стоимость	763

Материальные запасы. Балансовый счет 61008 «Материалы»

(тыс. руб.)

Материальные запасы	Данные на отчетную дату
61008 «Материалы»	31
61009 «Инвентарь и принадлежности»	45
Итого:	76

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	0	30
Расходы будущих периодов	-	189
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	449	617
Прочее	0	44
Итого прочие активы:	449	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	414 701	443 905
Текущие счета физических лиц	130 527	100 380
Срочные вклады физических лиц	58 813	55 107
Начисленные проценты по банковским счетам физических лиц	375	0
Корректировка стоимости привлеченных средств	38	0
Итого средства клиентов:	604 454	599 392
В том числе		
- краткосрочные	604 454	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	130 190	99 808

Счета физических лиц - нерезидентов	337	572
Депозиты физических лиц	58 813	55 107
Физические лица - индивидуальные предприниматели	157 504	143 420
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего:	346 844	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
Незавершенные расчеты по расчетным картам	62	0
Расчеты по налогам и сборам	93	85
Резервы на предстоящую оплату отпусков	3 287	2 487
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	782
Прочее	133	278
Итого прочие обязательства:	3 575	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	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	28 222	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 61 482 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
2019 год	58 495	2 987	61 482

13. Неиспользованная прибыль за отчетный период

По состоянию на 01.10.2019 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета прибыль составила 6 317 тыс. руб.

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2019 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:	40 075	36 656
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	4 423	4 216
- по депозитам, размещенным в Банке России	35 652	32 420
- по учтенным векселям к/о	0	20
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 240	12 202
Итого процентные доходы (1+2):	44 315	48 858

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период
--------------------	---------------------------	----------------------------------

		период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	2 348	1 964
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	2 348	1 964

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	39 051	47 084	-8 033
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	96	714	-618
-по начисленным процентным доходам	1 106	1 106	0
-по учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0
Итого:	40 253	48 904	-8 651

(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	9 733	9 161	572
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
-по начисленным процентным доходам	76	67	9
-по учтенным векселям кредитных организаций	534	233	301
Итого:	10 343	9 461	882

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	2 795	2 520
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в	573	797

наличной и безналичной формах		
Итого (1-2):	2 222	1 723

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	32 901	40 712
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	33 420	40 698
Итого (1-2):		-519	14

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	15 327	13 716
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	8 914	3 037
Прочее	309	282
Итого комиссионные доходы:	24 550	17 035

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	3 448	3 439
Итого комиссионные расходы:	3 448	3 439

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	16 795	0
Доходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц	184	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	342	294
Доходы от выбытия основных средств	20	0
Прочее	4 175	32
Итого прочие операционные доходы:	21 516	326

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	852	0
Расходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц	20	0
Амортизация основных средств и нематериальных активов	304	732
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	207	219
Арендная плата по арендованным основным средствам	18 854	13 761
Организационные и управленческие расходы	8 359	5 654
Расходы на содержание персонала	41 346	38 857
Прочее	0	55
Итого административные и прочие операционные расходы:	69 942	59 278

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:	4 923	2 125	2 798
Текущего года	4 923	2 125	2 798
прошлых лет	0	0	0

26. Достаточность капитала

Данные о нормативе достаточности Н1 по состоянию на 01.10.2019 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%
01.10.2019	96,863	98,294

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 %	17 561
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	145 044
Операции с повышенными коэффициентами риска	17 820
Активы с учетом надбавок к коэффициентам риска (Указание Банка России № 4892-У)	6 447

ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 12 569 x 12,5 = 157 112	157 112
РР	25
Итого:	344 009

(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	7 806	7 806	1 561
МБК	80 000	80 000	16 000
Начисленные проценты по МБК	0	0	0
Итого:	87 806	87 806	17 561

(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	192 861	145 044	145 044
Итого:	192 861	145 044	145 044

Операционный риск

(тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	12 569	12 723
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	83 794	84 823
Чистые процентные доходы	66 414	70 470
Чистые непроцентные доходы	17 390	14 353
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 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 перезаложненное 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 (660 000 тыс. руб. на отчетную дату), межбанковские кредиты в Банках ТОП-10 (8 000 тыс. руб. на отчетную дату), а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 73 371 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 01.10.2019 г. объем просроченной ссудной задолженности в Банке составляет 3 950 тыс. руб. с созданным резервом на возможные потери в размере 100%, объем указанной просроченной ссудной задолженности составляет 5,4% 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.)

№ стр оки	Состав активов	Сумма требова ния	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дне й	от 91 до 180 дне й	свыш е 180 дней	расчетн ый	расч етны й с учет ом обес пече ния	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:	201871	173649	0	0	0	28222	0	0	0	0	28222	0	28222	0	0	0	28222
1.1	корреспондентские счета	116341	88119	0	0	0	28222					28222		28222	0	0	0	28222
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	80000	80000	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	5530	5530	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего,	35822	449	21000	8000	0	6373	0	0	0	0	8263	8263	8263	210	1680	0	6373

	в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	35373	0	21000	8000	0	6373	0	0	0	0	8263	8263	8263	210	1680	0	6373
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	449	449	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:	37998	9635	19884	3923	500	4056	0	0	0	3950	5691	5691	5691	278	1092	265	4056
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	9635	9635	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	автокредиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	иные потребительские ссуды	28363	0	19884	3923	500	4056	0	0	0	3950	5691	5691	5691	278	1092	265	4056
3.5	прочие требования	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, из них	275691	183733	40884	11923	500	38651	0	0	0	3950	42176	13954	42176	488	2772	265	38651
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	158877	95141	40884	11923	500	10429	0	0	0	3950	13954	13954	13954	488	2772	265	10429

4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	116814	88592	0	0	0	28222	0	0	0	0	28222	0	28222	0	0	0	28222
-----	---	--------	-------	---	---	---	-------	---	---	---	---	-------	---	-------	---	---	---	-------

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	889 444	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	88 119	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 506	0	740 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	27 110	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	32 307	0
8	Основные средства	0	0	1 459	0
9	Прочие активы	0	0	449	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 01.10.2019г. (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:	134685	134685	134685	134685	134685	134685	137555	137555	137555	137555
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, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в т. ч.:	80000	740624	740624	740624	740624	745519	751025	751025	751025	796161
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	4895	4895	4895	4895	40396
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)	214685	875309	875309	875309	875309	880204	888580	888580	888580	933716
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов всего, в том числе:	570462	570462	570462	571064	571472	603674	604416	604416	604416	604416
9.1. Средства клиентов-нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337
9.2. вклады физических лиц всего, в том числе:	155761	155761	155761	156363	156771	188973	189715	189715	189715	189715
9.2.1. вклады физических лиц - нерезидентов	337	337	337	337	337	337	337	337	337	337
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	3516	3516	3516	3608	3608	3608	3608	3608	3608	3608

11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	573978	573978	573978	574672	575080	607282	608024	608024	608024	608024
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))	-359293	301331	301331	300637	300229	272922	280556	280556	280556	325692
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-62.6	52.5	52.5	52.3	52.2	44.9	46.1	46.1	46.1	53.6

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 01.10.2019.

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
01.05.2019	100,924	101,987	166,011	19,98
01.06.2019	100,816	101,212	157,071	17,04
01.07.2019	95,659	96,585	156,541	17,36
01.08.2019	96,6	99,399	153,062	8,08
01.09.2019	93,87	94,731	155,615	10,11
01.10.2019	96,863	98,294	151,941	9,46

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

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

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

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

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

В Банке проводится разумная политика по регулированию процентного риска. Ставки по привлечению средств физических лиц в депозитные вклады в рублях Российской Федерации составляют от 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 01.10.2019 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	47.6603	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	47.6603	0.0000	0.0000	47.6603	70.3161	3351.2864	0.0000	0.9911	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	53.0763	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	53.0763	0.0000	0.0000	53.0763	64.4156	3418.9417	0.0000	1.0111	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											6770.2281	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" октября 2019 г. составляют 338142 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-6770.2281	2.0022	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				6770.2281	-6770.2281	2.0022	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 01.10.2019 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 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:	170	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	170	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	337	339
4.3	физических лиц - нерезидентов	338	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 01.10.2019	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 01.10.2019	На 01.01.2019
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	6 394,3	8 696,0
2.	краткосрочные вознаграждения	6 394,3	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 третий 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

«31» октября 2019 г.