

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Банк РСИ" за 2020 год

Полное наименование:

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

Сокращенное наименование: ООО «Банк РСИ».

Регистрационный номер: 3415.

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

По сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты не менялись.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 декабря 2020 года (включительно), по состоянию на 1 января 2021 года. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах рублей, (далее – «тыс. руб.»).

Информация о наличии банковской группы - банковская группа отсутствует.

Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Характер операций и основные направления деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

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

Общее количество сотрудников по состоянию на 01.01.2021 г. составляет 35 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2020 года имела место экономическая нестабильность, которая могла повлиять на осуществление финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов. Российская экономика продолжает адаптацию к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным санкциям, направленным на подрыв экономики Российской Федерации.

Тем не менее, финансовые показатели деятельности Банка соответствуют нормативным требованиям по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» 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.

Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

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 в соответствии с Публикуемой отчетностью составила 507 тыс. руб.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», на 01.01.2021 г. составили 337 757 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 337 211 тыс. руб.), что на 0,2 % превышает показатель прошлого года и это несмотря на пандемию 2020 года в мировом масштабе.

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 2027 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 2021 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 (без учета корректировок) всего 45 504 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 66 076 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в Депозиты Банка России – 23 785 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 45 284 тыс. руб.), в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 9 916 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 6 175 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 11 803 тыс. руб. (на 01.01.2020 – 13 253 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридических лиц – 6 397 тыс. руб., по кредитам физических лиц - 5 406 тыс. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 2 799 тыс. руб. Все перечисленные операции проводились в Москве, а кредитование физических лиц, в основном, в Москве и Московской области.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру

Наименование региона	Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	
	на 01.01.2021	на 01.01.2020
г. Москва	145 279	78 696
Московская область	2 900	6 104
Новгородская область	0	650
Ближнее зарубежье	0	130
Итого:	148 179	85 580

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» 6 412 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%
01.01.2020	76,947	77,935
01.02.2020	66,249	67,276
01.03.2020	70,769	71,787
01.04.2020	66,994	67,964
01.05.2020	53,249	53,37
01.06.2020	58,695	58,776
01.07.2020	63,219	63,323
01.08.2020	55,751	55,872
01.09.2020	62,199	62,322
01.10.2020	63,658	63,73
01.11.2020	63,744	63,988
01.12.2020	61,446	61,557
01.01.2021	58,933	59,043

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

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 551 тыс. руб.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

К событиям после отчетной даты относятся:

1. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

2. События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

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

I. Бухгалтерский Баланс (публикуемая форма) на 01.01.2021 г.

1) Статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» - с учетом СПОД значение статьи 5 равно 756 808 тыс. руб. К СПОД отнесены корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

2) Статья 19 «Обязательства по текущему налогу на прибыль» - с учетом СПОД значение ст.19 равно 122 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2021 году за 2020 год, в размере 122 тыс. руб.

3) Статья 23 «Всего обязательств» - с учетом СПОД составляет 732 673 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2021 году за 2020 год, в размере 122 тыс. руб.

4) Статья 35 «Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период» - с учетом СПОД значение статьи 35 равно 507 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль, начисленный в 2021 году за 2020 год, в размере 122 тыс. руб. и корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

5) Статья 36 «Всего источников собственных средств» - с учетом СПОД составляет 338 478 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль -122 тыс. руб., начисленный в 2021 году за 2020 год и корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

II. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2020 год.

1) Статья 21 «Операционные расходы» - с учетом СПОД значение статьи 21 равно 95 140 тыс. руб. К СПОД отнесены корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

2) Статья 23 «Возмещение (расход) по налогам» - с учетом СПОД значение статьи 23 равно 1 277 тыс. руб. К СПОД отнесены налог на прибыль, начисленный в 2021 году за 2020 год, в размере 122 тыс. руб.

3) Статья 24 «Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности» с учетом СПОД составляет 504 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль -122 тыс. руб., начисленный в 2021 году за 2020 и корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

4) Статья 26 «Прибыль (убыток) за отчетный период» составляет 507 тыс. руб. К СПОД отнесен налог на прибыль -122 тыс. руб., начисленный в 2021 году за 2020 и корректировки в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П в размере 5905 тыс. руб.

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

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

1. Денежные средства

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

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Наличные средства	26 052	63 084
Итого денежных средств:	26 052	63 084

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	19 230	2 208	4 614	26 052
Итого денежных средств:	19 230	2 208	4 614	26 052

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)	19 341	14 027
Обязательные резервы	3 561	1 973
Итого:	22 902	16 000

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	176 437	123 470
Итого:	176 437	123 470

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	29 201	25 915	121 321	176 437
Итого:	29 201	25 915	121 321	176 437

4. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

В течение отчетного периода Банк представлял кредиты юридическим лицам различных сфер бизнеса, кредиты физическим лицам: ипотечные и потребительские. Банк также проводил операции по размещению денежных средств на межбанковском рынке и по размещению денежных средств в депозиты Банка России.

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	560 063	280 046
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	55 000	376 399
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	5 506	5 493
Кредиты юридическим и физическим лицам	136 239	72 100
Итого:	756 808	734 038

Данные представлены с учетом корректировок в соответствии с Положением Банка России от 02.10.2017 № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» в сумме 118 тыс. руб.

Кредиты юридическим и физическим лицам

(тыс. руб.)

Кредиты юридическим и физическим лицам	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты юридическим лицам	104 562	42 723
Резервы на возможные потери	7 532	8 037
Итого ссудная задолженность по юридическим лицам:	97 030	34 686
Кредиты физическим лицам	43 617	42 857
Резервы на возможные потери	4 526	6 526
Итого ссудная задолженность по физическим лицам:	39 091	36 331
Итого ссудная задолженность по юридическим и физическим лицам:	136 121	71 017

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату, тыс.руб.
МБК РОССЕЛЬХОЗБАНК от 31.12.2020 по сделке N 1642	55 000.00
Итого:	55 000.00

Информация о ссудной задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения.

	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (тыс. руб.)									
	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Ссудная задолженность	219330	219330	834393	834393	834393	834393	842399	842497	853545	976940

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:	768 685	748 086
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	104 562	42 723
2.1	по видам экономической деятельности:	104 562	42 723
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	0

2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	6 373	6 373
2.1.4	транспорт и связь, из них:	6 000	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, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	0	6 500
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	29 189	13 350
2.1.7	прочие виды деятельности	63 000	16 500
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:	43 617	42 857
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	30 943	16 933
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	12 674	25 924
4	Депозиты Банка России и МБК	620 506	662 506
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 01.01.2020 года	4 305	294	1 019	5 618
Поступление за 2020 год	0	0	0	0
Выбытие за 2020 год	0	0	0	0
На 01.01.2021 года	4 305	294	1 019	5 618

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2020	3 891	133	1 019	5 043
Амортизация за 2020 год	132	47	0	179
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0

Амортизация на 01.01.2021	4 023	180	1 019	5 222
---------------------------	-------	-----	-------	-------

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2020	414	161	0	575
Остаточная стоимость на 01.01.2021	282	114	0	396

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

По состоянию на 01.01.2021 Банк не имел объектов основных средств, временно не используемых в основной деятельности, а также договорных обязательств капитального характера по приобретению основных средств. Основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались. Стоимость объектов основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Способы начисления амортизации по группам основных средств определяются Учетной политикой Банка в соответствии с законодательством РФ.

Нематериальные активы

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Программный продукт
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 года	1 023
Поступление за 2020 год	0
Выбытие за 2020 год	0
На 01.01.2021 года	1 023
Амортизация основных средств	
Амортизация на 01.01.2020	273
Амортизация за 2020 год	40
Амортизация по выбывшим основным средствам	0
Амортизация на 01.01.2021	313
Остаточная стоимость	
Остаточная стоимость на 01.01.2020	750
Остаточная стоимость на 01.01.2021	710

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Активы в форме права пользования

(тыс. руб.)

Активы в форме права пользования	Аренднованное здание по Договору аренды
Первоначальная стоимость на 01.01.2020 года	0
Поступление за 2020 год	109 599
Выбытие за 2020 год	0
На 01.01.2021 года	109 599
Амортизация	
Амортизация на 01.01.2020	0
Амортизация за 2020 год	22 714
Амортизация по выбывшим активам в форме права пользования	0

Амортизация на 01.01.2021	22 714
Остаточная стоимость	
Остаточная стоимость на 01.01.2020	0
Остаточная стоимость на 01.01.2021	86 885

В соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» на дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается арендатором по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16 на основании договора аренды.

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по расчетным картам	10	263
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	950	254
Итого прочие активы:	960	517

(тыс. руб.)

Сроки, оставшиеся до погашения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
До востребования и до 30 дней	54	295
От 31 до 90 дней	430	205
От 91 до 180 дней	454	6
От 181 до 365 дней	22	11
Свыше года	0	0
Итого:	960	517

Операции, отражаемые по статье «Прочие активы», проводились только в рублях Российской Федерации.

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 и индивидуальных предпринимателей	413 898	354 138
Депозиты негосударственных коммерческих организаций	4 000	0
Обязательства по уплате процентов	33	78
Текущие счета физических лиц	122 895	119 578
Срочные вклады физических лиц	69 781	108 870
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	142	530
Корректировки стоимости привлеченных средств	108	-60
Итого средства клиентов:	610 857	583 134
В том числе		

- краткосрочные	610 857	583 134
- долгосрочные	0	0

С учетом корректировки стоимости привлеченных средств: средства клиентов составляют 610 857 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Физические лица	122 681	119 435
Счета физических лиц - нерезидентов	214	143
Депозиты физических лиц	69 781	108 870
Физические лица - индивидуальные предприниматели	174 185	146 552
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего:	366 861	375 000

Информация о средствах клиентов - юридических лиц по видам экономической деятельности

(тыс. руб.)

Средства клиентов	Пищевое производство	Производство телепрограмм	Торговля	Аренда недвижимости	Складские услуги	Транспортные услуги	Стоматологические услуги	Прочие
На 01.01.2021	52 032	24 003	65 259	854	17 889	4 950	12 024	62 700

9. Прочие обязательства

Информация о балансовой стоимости прочих обязательств.

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Расчеты по налогам и сборам	122	96
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	551	114
Прочее	191	3 612
Арендные обязательства	89 063	0
Итого прочие обязательства:	89 927	3 822

Все операции, отражаемые по статье «Прочие обязательства», со сроком погашения до года, за исключением обязательств по аренде.

Обязательства Банка по аренде распределены по срокам погашения следующим образом.

(тыс. руб.)

Сроки погашения	на 01.01.2021	
	Минимальные арендные платежи	Приведенная стоимость минимальных арендных платежей
До 1 года	26 400	21 307
От 1 года до 5 лет	74 800	67 756
Свыше 5 лет	0,00	0,00
Итого:	101 200	89 063

Информация о прочих обязательствах по видам валют		
Виды валют	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Рубли	89 927	3 822
Доллары США	0	0
Евро	0	0
Итого:	89 927	3 822

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

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

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

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

Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	27 792	27 792	28 181	28 181
Итого:	27 792	27 792	28 181	28 181

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 65 471 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
2020 год	61 482	3 989	65 471

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)	137 760	183 026
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	222 033	47 548
Итого доходы:	359 793	230 574
Расходы (б/сч 70606)	131 076	177 235
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	222 003	48 176
Налог на прибыль (б/сч 70611)	180	874
СПОД	6 027	300
Итого расходы:	359 286	226 585
Результаты деятельности:	507	3 989

Прибыль по состоянию на 01.01.2021 в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 507 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2020: 3 989 тыс. руб.)

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2021 составляют 20 000 тыс. руб.

Номер счета	Наименование счета	Сумма (тыс. руб.)
91317810600000000014	Лимит задолженности по Договору N ДС 1 (об овердрафте) от 29.07.2020 г. ООО "Северная лига"	20 000.00

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:	33 701	51 460
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	9 916	6 176
- по депозитам, размещенным в Банке России	23 785	45 284
- по учтенным вексям к/о	0	0
- прочее	0	0
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	11 803	13 253
Корректировки	-4 141	-10 865
Итого процентные доходы:	41 363	53 848

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	3 069	3 627
Проценты по привлеченным средствам Банка России	0	2
По привлеченным средствам юридических лиц	702	0
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам юридических лиц (арендованное здание)	11 717	0
Процентные расходы по кредитам Банка России	582	0
Процентные расходы по выпущенным ценным бумагам	254	0
Корректировки	310	0
Итого процентные расходы:	16 634	3 629

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	21 528	11 186	10 342
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	1 033	237	796
-по начисленным процентным доходам	568	1 633	-1 065
-по учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0
Итого:	23 129	13 056	10 073

(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	50 426	58 668	-8 242
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	348	714	-366
-по начисленным процентным доходам	1 604	1 604	0
-по учтенным векселям кредитных организаций	0	0	0

Итого:	52 378	60 986	-8 608
---------------	---------------	---------------	---------------

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	4 198	3 966
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	1 399	749
Итого (1-2):	2 799	3 217

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	222 033	47 548
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	222 003	48 176
	Итого (1-2):	30	-628

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	18 489	20 672
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	11 974	13 427
Прочее	295	410
Итого комиссионные доходы:	30 758	34 509

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	4 961	4 704
Итого комиссионные расходы:	4 961	4 704

22. Прочие операционные доходы

(тыс. руб.)

Прочие операционные доходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Доходы от сдачи имущества в аренду	484	464
Доходы от корректировок по кредитам	6 824	20 139
Доходы от корректировки привлеченных депозитов	241	239

Доходы от выбытия основных средств	0	20
Прочие доходы арендатора	18 752	0
Прочее	7 195	5 223
Итого прочие операционные доходы:	33 496	26 085

23. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Административные и прочие операционные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Амортизация основных средств и нематериальных активов	219	362
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	601	280
Амортизация по активам в форме права пользования	22 714	0
Арендная плата по арендованным основным средствам	0	25 506
Организационные и управленческие расходы	10 451	11 712
Расходы на содержание персонала	50 312	55 016
Расходы от корректировок по кредитам	4 927	1 079
Прочие	11	54
СПОД	5905	120
Итого административные и прочие операционные расходы:	95 140	94 129

Величина расходов на оплату труда в 2020 году в сравнении с 2019 годом уменьшилась на 4 704 тыс. руб. за счет сокращения численности сотрудников и в связи с карантинными мерами по предотвращению распространения коронавирусной инфекции.

Для повышения эффективности труда сотрудников Банком разработано «Положение о премировании работников».

Система оплаты труда для работников Банка подразумевает наличие как фиксированной (оклад), так и нефиксированной части, выплата которой зависит от выполнения ряда ключевых показателей эффективности, установленных Положением о премировании. Ключевые показатели эффективности устанавливаются как в целом по Банку, так и для ведущих бизнес-подразделений, Советом директоров.

В целом, принятая Банком система оплаты труда соответствует масштабам его деятельности и характеру проводимых операций. Нарушений принятой системой оплаты труда нормативных правовых актов не выявлено, условия оплаты труда соответствуют законодательству.

24. Расходы по налогу на прибыль

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

В течение отчетного периода произведено платежей по налогу на прибыль в бюджет в сумме 302 тыс. руб. (2019: 874 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Возмещение (расход) по налогам	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ с учетом СПОД	975	918
Налог на прибыль с учетом СПОД	302	1054
Итого:	1 277	1 972

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:	507	-3472	3 979
Текущего года	507	-3472	3 979
прошлых лет	0	0	0

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	137 760
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	222 033
Итого доходы:	359 793
Расходы (б/сч 70606)	131 076
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	222 003
Налог на прибыль (б/сч 70611)	180
СПОД	6 027
Итого расходы:	359 286
Прибыль:	507

26. Достаточность капитала

Данные о нормативе достаточности Н1 по состоянию на 01.01.2021 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%
01.01.2021	58,933	59,043

Величина собственных средств (капитала) на 01.01.2021 составляет 337 757 тыс. руб., что на 546 тыс. руб., больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2020 (337 211 тыс. руб.).

Достаточность основного капитала, а также собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2021 года находится на высоком уровне более 58%.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, позволяющем выполнять требования регулятора, системы страхования вкладов, требования прочих кредиторов. В отчетном периоде Банк выполнял все надлежащие требования по уровню достаточности капитала.

В течение 2020 года Банк не нарушал установленных Инструкцией 183-И обязательных нормативов банков.

27. Активы, взвешенные по уровню риска

(тыс. руб.)

Активы, взвешенные по уровню риска	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
II группа активов - номинированные и фондируемые в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, коэффициент риска 20 %	16 340
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	379 916
Активы с учетом надбавок к коэффициентам риска	8 120
ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 13 431 x 12,5 = 167 888	167 888
Итого:	572 264

(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	26 701	26 701	5 340
МБК	55 000	55 000	11 000
Начисленные проценты по МБК	0	0	0
Итого:	81 701	81 701	16 340

(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	455 513	379 916	379 916
Итого:	455 513	379 916	379 916

Операционный риск

(тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	13 431	12 569
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	89 542	83 794
Чистые процентные доходы	64 646	66 414
Чистые непроцентные доходы	24 896	17 390
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

28. Информация к статьям Отчета о движении денежных средств

По состоянию на 01 января 2021 года и на 1 января 2020 года все имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование нет.

Банк не осуществлял инвестиционных и финансовых операций, которые бы не требовали использования денежных средств.

Все денежные потоки как в отчётном, так и в предыдущих отчётных периодах представляют собой денежные средства, необходимые для поддержания операционной деятельности. Оттока денежных средств, представляющих увеличение операционных возможностей, и направленных на открытие новых структурных подразделений не было. Обособленных подразделений у Банка нет. Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон представлена в форме 0409814, так как Банк не имеет обособленных подразделений и все денежные потоки проходят в г. Москве. Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов.

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

Описание рисков

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка. В ООО «Банк РСИ» существует разносторонняя система оценки, текущего контроля и минимизации банковских рисков в соответствии со стратегией и тактикой, определяемой органами управления Банка.

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

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

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

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

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

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

- контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности), и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом банка.
- кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:
 - своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);
 - регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

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

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

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

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

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

Банк не уменьшает резервы на возможные потери за счет обеспечения первой и второй категории качества. По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствует перезаложенное обеспечение; не производилось списание с баланса безнадежной ссудной задолженности и просроченных процентов за счет сформированного резерва на возможные потери; отсутствуют требования, обеспеченные в соответствии с пунктами 2.3 и 2.6 Инструкции Банка России № 199-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 (560 000 тыс. руб. на отчетную дату), межбанковские кредиты в Банках ТОП-10 (55 000 тыс. руб. на отчетную дату), а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 148 179 тыс. руб., что составляет всего 9,9% от валюты баланса банка.

Основным показателем деятельности Банка по управлению кредитным риском и правильности формирования резервов на возможные потери является незначительный объем просроченной ссудной задолженности. По состоянию на 01.01.2021 г. объем просроченной ссудной задолженности в Банке составляет 10 162 тыс. руб. с созданным резервом на возможные потери в размере 100%, объем указанной просроченной ссудной задолженности составляет 6,8% от общего объема ссудной задолженности и 0,7% от валюты баланса Банка на отчетную дату. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

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

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

№ стр оки	Состав активов	Сумма требо вания	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	свыше 180 дней	расчетн ый	расчет ный с учетом обеспе чения	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:	572569	544777	0	0	0	27792	0	0	0		27792	0	27792	0	0	0	27792
1.1	корреспондентские счета	182890	155098	0	0	0	27792					27792		27792	0	0	0	27792
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	384000	384000	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	5518	5518	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	161	161	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:	102179	10034	84500	0	0	7645	206	212	6693	534	8535	8535	8535	890	0	0	7645
-2.1	предоставленные кредиты	99349	8476	84500	0	0	6373	0	0	6373		7263	7263	7263	890	0	0	6373

	(займы), размещенные депозиты																		
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.6	прочие активы	1558	1558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	1272	0	0	0	0	1272	206	212	320	534	1272	1272	1272	0	0	0	1272	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	46022	7764	32671	1798	0	3789	0	0	0	3789	4548	4548	4548	381	378	0	3789	
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	30084	6832	23252	0	0	0	0	0	0	0	233	233	233	233	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	15938	932	9419	1798	0	3789	0	0	0	3789	4315	4315	4315	148	378	0	3789	
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	720770	562575	117171	1798	0	39226	206	212	669	3	4323	40875	13083	40875	1271	378	0	39226
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	534877	405746	117171	1798	0	10162	0	0	637	3	3789	11811	11811	11811	1271	378	0	10162
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	185893	156829	0	0	0	29064	206	212	320	534	29064	1272	29064	0	0	0	29064	

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

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 014 855	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	180 371	0

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 506	0	646 270	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	54 890	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	42 218	0
8	Основные средства	0	0	89 953	0
9	Прочие активы	0	0	1 163	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).

11. Прочие обязательства	0	0	742	864	864	864	864	864	864	864
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	540826	540826	541568	554417	601576	611626	611626	631880	631880	643380
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные к/о	0	0	0	0	0	0	0	20000	20000	20000
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-321496	-321496	292825	279976	232817	222767	230773	190617	201665	313560
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-59.4	-59.4	54.1	50.5	38.7	36.4	37.7	30.2	31.9	48.7

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» и Инструкцией Банка России от 06.12.2017 № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией». Далее приведена таблица о соблюдении Банком обязательных нормативов по состоянию на 01.01.2021.

Дата	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%	Н3 Min 50%	Н6 Max 20%
01.01.2020	76,947	77,935	150,654	17,78
01.02.2020	66,249	67,276	151,748	17,73
01.03.2020	70,769	71,787	155,472	4,74
01.04.2020	66,994	67,964	153,149	6,86
01.05.2020	53,249	53,37	148,279	18,93
01.06.2020	58,695	58,776	115,328	18,95
01.07.2020	63,219	63,323	142,739	18,95
01.08.2020	55,751	55,872	118,064	18,94
01.09.2020	62,199	62,322	144,153	13,45
01.10.2020	63,658	63,73	141,583	7,46
01.11.2020	63,744	63,988	146,397	7,16
01.12.2020	61,446	61,557	141,544	7,0
01.01.2021	58,933	59,043	136,132	19,34

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 3,0% до 3,75%, вклады в иностранной валюте банк не привлекает. В отчетном периоде процентный риск отсутствует.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В целях управления валютным риском ООО «Банк РСИ» проводит ежедневный контроль по ограничению валютной позиции по каждой валюте, по соблюдению лимита открытой валютной позиции.

С целью анализа и контроля состояния валютного риска в банке рассчитывается значение размера (лимита) открытых валютных позиций. Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного

дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Отдела валютного контроля и Службой управления рисками. Для минимизации валютного риска устанавливаются ограничения по суммам и срокам операций в иностранных валютах.

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, если процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.01.2021 г. представлен в таблице.

Дата	Значение собственных средств (капитала) тыс. руб.	Наименование иностранной валюты	Рублевый эквивалент открытых позиций (тыс. руб.)		Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
			Длинные (со знаком +)	Короткие (со знаком -)	
На 01.01.2021	337 879	Доллар США	1606,9516	0	10%
		Евро	4063,5509	0	10%
На 01.01.2020	337 511	Доллар США	907,2033	0	10%
		Евро	1409,8539	0	10%

В течение отчетного периода валютный риск не превышал установленных лимитов.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск Банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками Банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности. Управление данным риском также включает в себя систему защиты доступа клиентов к финансовым услугам, всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, систему контроля за осуществлением сверки данных, регулярную плановую диагностику компьютерного оборудования и программного обеспечения. С целью минимизации риска принятия неправильных решений относительно применения новых (прежде всего информационных) технологий в обеспечении работы Банка, в Банке предъявляются требования к адекватности документации по внедряемому проекту, требования объективного протокола учета данных по внедряемой технологии, четко определяются источники финансирования, ход проекта внедрения постоянно контролируется руководством. Снизить риск позволяет также жесткая система тестирования программ до их ввода в эксплуатацию, наличие адекватной технической документации и четкое фиксирование ответственности разработчика в соответствующих договорах.

Риск концентрации

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рисков концентрации по видам деятельности банка. В зависимости от выбранной стратегии банк принимает на себя риски концентрации по основным видам деятельности. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации проводится качественная и количественная оценка кредитного портфеля банка. Отдел кредитования осуществляет аналитический учет заемщиков по видам деятельности, географической принадлежности и т.д. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации получения отдельных видов доходов, проводится оценка стратегии банка на предмет наличия новых видов деятельности, услуг, операций, отличных от основных видов деятельности банка, по которым проводится расчет рисков. В случае выявления новых видов деятельности, которые определены в стратегии развития, если общий доход

от этих операций превышает 10% от дохода банка, Служба управления рисками готовит предложения по параметрам расчетов данных видов рисков на предмет получения этих доходов. Оценка концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации, проводится качественная и количественная оценка депозитного портфеля и других источников привлечения средств. Операционный отдел и другие подразделения, осуществляющие сделки по привлечению средств клиентов, ведут аналитический учет по видам привлечения, структуре депозитов, срокам погашения и т.д.. Формы аналитических таблиц предоставляются в Службу управления рисками ежемесячно, либо по запросу, для определения параметров оценки концентрации данного вида риска. По аналитическим данным и формам отчетности банка, которые предоставляются в Службу управления рисками, подразделениями, ответственными за предоставление данных, проводится выбор и расчет параметров для определения концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. После расчета потребности в капитале, данные передаются в Службу управления рисками Банка для дальнейшей работы. Оценка риска концентрации осуществляется Службой управления рисками ежемесячно (либо по запросу). Служба управления рисками формирует отчет об уровне данного вида риска Банка и предоставляет его на рассмотрение руководства Банка в составе сводного отчета о рисках. По состоянию на 01.01.2021 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	0
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	130
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
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	1	2
4.3	физических лиц - нерезидентов	214	143

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Группа связанных заемщиков по состоянию на 01.01.2021 г.

Номер группы связанных заемщиков или отдельного заемщика	Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ), тыс. руб.
1	Группа связанных заемщиков №1	65340
1.1	ООО "Бридж"	62370
1.2	Есаян А.Д.	2970
3	Группа связанных заемщиков №3	15795

3.1	ООО "МТК"	11385
3.2	ООО "Пайн виледж"	4410

Группа связанных заемщиков по состоянию на 01.01.2020 г.

Номер группы связанных заемщиков или отдельного заемщика	Заемщик (группа связанных заемщиков)	Величина кредитного риска заемщика (КРЗ), тыс. руб.
1	Группа связанных заемщиков	15 586
1.1	ООО "МТК"	13 216
1.2	Власенко А.А.	2 370

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность, отсутствуют.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Под основным управленческим персоналом организации понимаются руководители (Председатель Правления, иные лица, осуществляющие полномочия единоличного исполнительного органа организации), их заместители, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров (наблюдательного совета) или иного коллегиального органа управления организации, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1	Списочная численность персонала, в том числе:	35	36
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

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

Выплаты основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.01.2021	На 01.01.2020
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	7370,3	9 135,1
2.	краткосрочные вознаграждения	7370,3	9 135,1
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. Общий объем выплат за 2020 год составляет 34 512 тыс. руб. Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, за 2020 год составили 12 815 тыс. руб. (фиксированная часть, включающая оплату труда за отработанный период и оплату ежегодных отпусков). Нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

Заключение

Годовой отчет будет утвержден на годовом общем собрании участников ООО «Банк РСИ». Годовое общее собрание участников ООО «Банк РСИ» состоится 28 апреля 2021 года.

В соответствии с требованиями Банка России отчетность за 2020 год вместе с пояснительной информацией, а также аудиторское заключение, размещаются на сайте ООО «Банк РСИ» в сети Интернет по адресу <http://www.bankrsi.ru>.

Председатель Правления



В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

«15» апреля 2021 г.