

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ООО "Банк РСИ"
по состоянию на 01.10.2017 года**

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ»), регистрационный номер 3415, юридический адрес: п/и 115184, г. Москва, ул. Малая Ордынка, дом 35, стр. 1, подъезд 2, по сравнению с предыдущим отчетным периодом указанные реквизиты не менялись. Отчетный период – по состоянию на 01.10.2017 года, единица измерения годовой отчетности – тыс. руб., информация о наличии банковской группы - банковская группа отсутствует.

«Банк Развития Русской Сети Интернет» (Общество с ограниченной ответственностью) (ООО «Банк РСИ») осуществляет свою деятельность с 2002 года. Деятельность ООО «Банк РСИ» регулируется Центральным банком Российской Федерации в соответствии с Лицензиями:

- 1) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 3 июля 2013 года;
- 2) Лицензия на осуществление банковских операций № 3415 от 3 июля 2013 года.

ООО «Банк РСИ» осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами:

— привлекает денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в рублях и иностранной валюте;

— размещает привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет в рублях и иностранной валюте;

— открывает и ведет банковские счета физических и юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в рублях и иностранной валюте;

— инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

— покупает и продает иностранную валюту в наличной и безналичной формах;

— выдает банковские гарантии в рублях и иностранной валюте;

— осуществляет переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

— предоставляет в аренду физическим и юридическим лицам банковские сейфы;

— оказывает консультационные и информационные услуги.

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

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

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

По спектру оказываемых банковских услуг ООО «Банк РСИ» является универсальным банком. Наиболее приоритетным является кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, пластиковые карты.

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации
Информация об обособленных структурных подразделениях**

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

Общее количество сотрудников по состоянию на 01.10.2017 г. составляет 41 человек.

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 2016 года и за девять месяцев 2017 года имела место экономическая нестабильность, которая могла повлиять на осуществление финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующих субъектов.

Тем не менее, финансовые показатели деятельности Банка соответствуют нормативным требованиям по результатам оценок: капитала; активов; доходности; ликвидности; обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» качества управления; прозрачности структуры собственности банка.

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

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

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

Основные направления деятельности Банка

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

Прибыль после налогообложения за отчетный период составила 3 506 тыс.руб.

Собственные средства (капитал) ООО «Банк РСИ», рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")», на 01.10.2017 г. составили 331 168 тыс.руб. (на 01.10.2016 – 327 399 тыс. руб.), что на 1,15 % превышает показатель прошлого года.

Вследствие стабильной работы Банка, постоянного проведения мероприятий, направленных на улучшение условий обслуживания клиентов, укрепления отношений с существующими клиентами и поддержания высокого уровня их обслуживания, а также взаимодействия с новыми клиентами, рациональной процентной политикой, реализацией ряда зарплатных проектов происходило увеличение клиентской базы, наблюдался прирост остатков и количества счетов.

Основной ресурсной базой (значительная часть в пассиве баланса) Банка являются привлеченные средства юридических и физических лиц.

Основной задачей ООО «Банк РСИ» является обеспечение дальнейшего стабильного функционирования банка в качестве универсальной кредитной организации, оказывающей клиентам широкий спектр банковских услуг с предоставлением профессионального банковского сервиса.

Выполнение указанной задачи осуществляется путем:

- Сохранения и расширения существующей клиентской базы за счет постоянного повышения качества обслуживания и применения новых банковских технологий;
- Разумной и естественной диверсификации деятельности банка, внедрения новых банковских услуг;
- Расширения деятельности банка в результате получения в 2005 году лицензии Банка России на осуществление операций со средствами физических лиц;
- Увеличения Уставного капитала Банка, зарегистрированного в январе 2008 и в августе 2014 года.

Политика руководства Банка в отношении диверсификации деятельности и расширения бизнеса привела к тому, что за небольшой срок ООО «Банк РСИ» освоил практически все сегменты рынка банковских услуг в рамках имеющихся Лицензий Банка России, в том числе в части услуг, оказываемых физическим лицам.

Ввиду того, что политика Банка по привлечению клиентов отличается:

- разумной осторожностью и взвешенностью в процессе принятия решений,
- учетом общей экономической ситуации и текущей ситуации на рынке банковских услуг, и не носит агрессивный характер, планомерное расширение клиентской базы с момента создания ООО «Банк РСИ» осуществляется в основном за счет контрагентов и партнеров, действующих клиентов Банка, которых устраивает надежность Банка, гибкость тарифообразования и наличие индивидуального подхода.

ООО «Банк РСИ» планирует и в дальнейшем продолжить работу со следующими основными группами клиентов:

- предприятия различных отраслей промышленности;
- предприятия торговли;
- некоммерческие организации;
- физические лица.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов. В настоящее время сложился широкий круг клиентов физических лиц, которые пользуются комплексным расчетно-кассовым обслуживанием, а также размещают свои средства во вклады в ООО «Банк РСИ» на взаимовыгодных условиях.

В 2005 году был запущен проект по внедрению, оформлению и обслуживанию пластиковых карт, который успешно развивается, а в 2006 году Банк вступил в международную платежную систему MasterCard International на правах аффилированного члена.

В 2006 году Банк начал проводить денежные переводы физических лиц по оплате коммунальных платежей, мобильных телефонов и спутникового телевидения по Системе «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 до 2023 г. Одновременно Банк планирует увеличить валюту баланса до 1 миллиарда рублей.

Банк планирует, как минимум, открытие 1 дополнительного офиса банка в г.Москве, и увеличение количества банкоматов до пяти штук (сейчас – два банкомата).

В 2014 году банк начал подготовку к переходу на новую банковскую программу ЮниСАБ, а в феврале 2015 года Банк перешел на новую банковскую программу ЮниСАБ.

ООО «Банк РСИ» готов выполнить все регулятивные требования, которые вступают в силу в 2017 году.

Перечень основных операций кредитной организации, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация об операциях, проводимых кредитной организацией в различных географических регионах

Основными операциями, проводимыми Банком и оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата, в отчетном периоде являются:

- размещение денежных средств в депозиты Банка России;
- кредитование юридических лиц (в основном, краткосрочные и среднесрочные кредиты),
- кредитование физических лиц,
- предоставление межбанковских кредитов,
- операции с иностранной валютой.

Сумма, полученных в отчетном периоде процентных доходов всего 54 898 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 52 059 тыс. руб.), в том числе от размещения средств в Депозиты Банка России – 35 036 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. - 2 725 тыс. руб.), в кредитных организациях по межбанковским кредитам – 6 520 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. - 31 240 тыс. руб.); от ссуд предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями – 13 342 тыс. руб. (на 01.10.2016 г. – 18 094 тыс. руб.), из которых процентов по кредитам юридических лиц – 6 701 тыс. руб., по кредитам физических лиц - 6 641 тыс. руб. Чистый доход от операций с иностранной валютой составил 1 060 тыс. руб. Все перечисленные операции проводились в Москве, а кредитование физических лиц, в основном, в Москве и Московской области.

По географическим регионам кредитный портфель имеет следующую структуру

Наименование региона	Объем кредитного портфеля (тыс.руб.)	
	на 01.10.2017 г.	на 01.01.2017 г.
г. Москва	83 514	105 725
Московская область	5 568	6 139
Новгородская область	318	351
Тверская область	66	619
Ближнее зарубежье	140	0
Итого:	89 606	112 834

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» 3 506 тыс.руб. В отчетном периоде Банк России предъявлял высокие требования к достаточности капитала банков. Применялись повышенные коэффициенты взвешивания по степени риска к целому ряду активов (активы с повышенным риском). Тем не менее, Банк выполнял требования по поддержанию уровня достаточности капитала с большим запасом.

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

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.02.2017	94,632	94,632	96,091
01.03.2017	98,307	98,307	99,944
01.04.2017	96,9	96,9	98,598
01.05.2017	99,695	99,695	100,524
01.06.2017	97,672	97,672	98,052
01.07.2017	100,568	100,568	100,863
01.08.2017	104,67	104,67	105,073
01.09.2017	110,045	110,045	111,274
01.10.2017	105,778	105,778	106,856

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.

2. Существенная информация о финансовом положении кредитной организации

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о прибылях и убытках, отчету об уровне достаточности капитала, отчету 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	26 606	20 188
Итого денежных средств:	26 606	20 188

(тыс. руб.)

Денежные средства	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Наличные средства	22 957	2 826	823	26 606
Итого денежных средств:	22 957	2 826	823	26 606

2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

(тыс. руб.)

Средства кредитных организаций в Центральном банке	Данные на	Данные на начало
--	-----------	------------------

Российской Федерации	отчетную дату	отчетного года
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 922	30 206
Обязательные резервы	3 354	3 021
Итого:	21 276	33 227

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	34 538	61 494
Итого:	34 538	61 494

(тыс. руб.)

Средства в кредитных организациях	Данные за отчетный период			
	В рублях	В долларах США	В евро	Итого
Корреспондентские счета в банках	10 227	20 619	3 692	34 538
Итого:	10 227	20 619	3 692	34 538

4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность

(тыс. руб.)

Чистая ссудная задолженность	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	540 000	450 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	70 000	88 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 200	3 200
Кредиты юридическим и физическим лицам	77 695	99 839
Учтенные векселя кредитных организаций	1 106	0
Итого:	692 001	641 039

Межбанковские операции

(тыс. руб.)

Средства в других банках	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Депозиты, размещенные в Банке России	540 000	450 000
Межбанковские кредиты в кредитных организациях РФ	70 000	88 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	3 200	3 200
Учтенные векселя кредитных организаций	1 106	0
Итого средства в других банках:	614 306	541 200
в том числе		
- краткосрочные	614 306	541 200
- долгосрочные	0	0

Кредиты юридическим и физическим лицам

(тыс. руб.)

Кредиты юридическим и физическим лицам	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Кредиты юридическим лицам	40 400	53 614
Резервы на возможные потери	1 237	4 191
Чистая ссудная задолженность по юридическим лицам:	39 163	49 423
Кредиты физическим лицам	49 206	59 220
Резервы на возможные потери	10 674	8 804
Чистая ссудная задолженность по физическим лицам:	38 532	50 416

Итого чистая ссудная задолженность:	77 695	99 839
--	---------------	---------------

(тыс. руб.)

Межбанковские операции	Данные на отчетную дату
МБК Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	70 000
Итого:	70 000

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:	692 001	641 039
2	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	39 163	49 423
2.1	по видам экономической деятельности:	39 163	49 423
2.1.1	добыча полезных ископаемых	0	0
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:	14 210	12 446
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки и табака	0	0
2.1.2.2	Производство машин и оборудования	14 210	12 446
2.1.3	строительство, из них:	6 720	11 850
2.1.3.1	строительство зданий и сооружений	0	0
2.1.4	транспорт и связь, из них:	9 600	9 600
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	6 707
2.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0
2.1.7	прочие виды деятельности	8 633	8 820
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,	0	0

	из них:		
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Физическим лицам, из них:	38 532	50 416
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	0	0
3.2	Ипотечные ссуды	11 146	14 833
3.3	Автокредиты	0	0
3.4	Иные потребительские ссуды	27 386	35 583
4	Депозиты Банка России и МБК	613 200	541 200
5	Векселя кредитных организаций	1 106	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 01.01.2017 года	4 305	180	1 360	5 845
Поступление за 9 месяцев 2017 года	0	0	0	0
Выбытие за 9 месяцев 2017 года	0	0	0	0
На 01.10.2017 года	4 305	180	1 360	5 845

Амортизация основных средств	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Амортизация на 01.01.2017	1 942	115	1 245	3 302
Амортизация за 9 месяцев 2017 года	657	32	72	761
Амортизация по выбывшим основным средствам	0	0	0	0
Амортизация на 01.10.2017	2 599	147	1 317	4 063

Основные средства	Транспорт	ЭВМ, оргтехника	Прочее оборудование, мебель	Всего
Остаточная стоимость на 01.01.2017	2 363	65	115	2 543
Остаточная стоимость на 01.10.2017	1 706	33	43	1 782

Нематериальные активы»

(тыс. руб.)

Нематериальные активы	Данные на отчетную дату
Первоначальная стоимость	1 023
Амортизация	-104
Остаточная стоимость	919

Материальные запасы.
Балансовый счет 61008 «Материалы», 61009 «Инвентарь и принадлежности»
(тыс. руб.)

Материальные запасы	Данные на отчетную дату
61008 «Материалы»	23
61009 «Инвентарь и принадлежности»	1
Итого:	24

7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие активы	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Незавершенные расчеты по расчетным картам	4	2 983
Расходы будущих периодов	165	135
Авансовые платежи по расчетам с поставщиками	480	438
Требования по получению процентов по МБК	512	621
Прочее	106	69
Итого прочие активы:	1 267	4 246

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	328 266	320 839
Текущие счета физических лиц	62 010	61 951
Срочные вклады физических лиц	54 664	50 733
Итого средства клиентов:	444 940	433 523
В том числе		
- краткосрочные	444 940	433 523
- долгосрочные	0	0

(тыс. руб.)

Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Физические лица	61 488	61 742
Счета физических лиц - нерезидентов	522	209
Депозиты физических лиц	54 664	50 733
Физические лица - индивидуальные предприниматели	97 750	99 623
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей всего:	214 424	212 307

9. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Прочие обязательства	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года

Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	382	409
Расчеты по налогам и сборам	48	119
Резервы на предстоящую оплату отпусков	362	744
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	11	196
Прочее	418	0
Итого прочие обязательства:	1 221	1 468

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

Условные обязательства кредитного характера (тыс. руб.)

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

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

Наименование	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери	Остаток на корреспондентском счете	Резервы на возможные потери
Средства в кредитных организациях	28 157	28 157	27 792	27 792
Итого:	28 157	28 157	27 792	27 792

Источники собственных средств

11. Информация об уровне достаточности капитала

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	272 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	272 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	272 500
1.2	отнесенные в добавочный	X		Инструменты добавочного	31	

	капитал			капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	444 940	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 341
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 725	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	919	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	919	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	919
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	184	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	184
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	726 539	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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 56 246 тыс. руб. Прибыль за 9 месяцев 2017 года в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3506 тыс. руб. (на 01.01.2017: 3 776 тыс. руб.).

По результатам годового собрания Банк распределил полученную прибыль на формирование (пополнение) резервного фонда.

(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

13. Неиспользованная прибыль за отчетный период

(тыс. руб.)

Неиспользованная прибыль за отчетный период	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года	Данные на начало отчетного года
Доходы (б/сч 70601)	73 401	74 748	98 023
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	28 723	49 562	61 007
Итого доходы:	102 124	124 310	159 030
Расходы (б/сч 70606)	69 349	69 982	92 171
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	28 945	50 331	61 956
Налог на прибыль (б/сч 70611)	324	601	953

СПОД	0	0	174
Итого расходы:	98 618	120 914	155 254
Результаты деятельности:	3 506	3 396	3 776

Прибыль по состоянию на 01.10.2017 в соответствии с публикуемой отчетностью по российским правилам бухгалтерского учета составила 3 506 тыс. руб.

14. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.10.2017 отсутствуют.

(тыс. руб.)

Условные обязательства кредитного характера	Данные на отчетную дату	Данные за соответствующий период прошлого года
Банковская гарантия	0	1 435
Итого:	0	1 435

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:	41 556	33 965
- по предоставленным кредитам кредитным организациям	6 520	31 240
- по депозитам, размещенным в Банке России	35 036	2 725
2) Кредиты клиентам, не являющимся кредитными организациями	13 342	18 094
Итого процентные доходы (1+2):	54 898	52 059

16. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Процентные расходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Проценты по вкладам частных лиц	2 321	2 632
По выпущенным векселям	0	0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
Итого процентные расходы:	2 321	2 632

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	5 255	4 171	1 084
- по средствам, размещенным на корреспондентских	0	365	-365

счетах			
-по начисленным процентным доходам	0	0	0
-по учтенным векселям кредитных организаций	0	294	-294
Итого:	5 255	4 830	425

(тыс. руб.)

Данные на 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	7 201	7 639	-438
- по средствам, размещенным на корреспондентских счетах	0	0	0
-по начисленным процентным доходам	46	46	0
Итого:	7 247	7 685	-438

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	1 522	5 150
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	462	2 915
Итого (1-2):	1 060	2 235

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	28 723	49 562
2	Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	28 945	50 331
	Итого (1-2):	-222	-769

20. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	8 789	7 742
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	1 639	1 389
Комиссия по выданным гарантиям	0	234
Прочее	347	331
Итого комиссионные доходы:	10 775	9 696

21. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	Данные за отчетный период	Данные на соответствующий период прошлого года
Комиссия по расчетным операциям	2 179	1 801
Итого комиссионные расходы:	2 179	1 801

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	323	357
Прочее	628	25
Итого прочие операционные доходы:	951	382

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	819	827
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	229	177
Арендная плата по арендованным основным средствам	11 047	10 370
Организационные и управленческие расходы	6 265	4 434
Расходы на содержание персонала	40 334	38 463
Прочее	402	50
Итого административные и прочие операционные расходы:	59 096	54 321

24. Расходы по налогу на прибыль

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

25. Источники дополнительного капитала. Прибыль

(тыс. руб.)

Прибыль текущего года	Данные на отчетную дату
1	2
Доходы (б/сч 70601)	73 401
Положительная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70603)	28 723
Итого доходы:	102 124
Расходы (б/сч 70606)	69 349
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (б/сч 70608)	28 945
Налог на прибыль (б/сч 70611)	324

Расходы будущих периодов (б/сч 61403)	165
Прибыль:	3 341

26. Достаточность капитала

Норматив достаточности Н1 по состоянию на 01.10.2017 по данным формы отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации».

Дата по состоянию на:	Н1.1 Min 4,5%	Н1.2 Min 6,0%	Н1.0 Min 8%
01.10.2017	105,778	105,778	106,856

27. Активы, взвешенные по уровню риска

(тыс. руб.)

Активы, взвешенные по уровню риска	Данные на отчетную дату (тыс. руб.)
II группа активов - номинированные и фондированные в рублях кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам-резидентам, коэффициент риска 20 %	15 073
IV группа активов - все прочие активы банка, коэффициент риска 100 %	106 364
Операции с повышенными коэффициентами риска	27 063
Кредитные требования к связанным с банком лицам, код 8957	7 844
ОР x 12,5, где ОР - величина операционного риска 12 286 x 12,5 = 153 575	153 575
Итого:	309 919

(тыс. руб.)

Активы с коэффициентом риска 20%	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска
Корреспондентские счета в кредитных организациях - корреспондентах	7 468	7 468	1 493
МБК	67 900	67 900	13 580
Начисленные проценты по МБК	0	0	0
Итого:	75 368	75 368	15 073

(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	142 950	106 364	106 364
Итого:	142 950	106 364	106 364

(тыс. руб.)

Виды активов	Расходы по созданию резервов на возможные потери	Восстановление доходов по резервам на возможные потери
Кредиты, выданные юридическим и физическим лицам	4 830	5 255
Начисленные процентные доходы	0	0
Итого:	4 830	5 255

Операционный риск

(тыс. руб.)

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Операционный риск, всего, в том числе:	12 286	11 973
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	81 907	79 823
Чистые процентные доходы	67 490	63 466
Чистые непроцентные доходы	14 417	16 357
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

28. Расчет показателя финансового рычага

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2017
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего	778 413
Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага	0
Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)	0
Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	0
Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	0
Прочие поправки	4 438
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого	773 975

Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.2017
Риск по балансовым активам	
Величина балансовых активов, всего:	774 998
Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала	919
Величина балансовых активов под риском с учетом поправки, итого:	774 079
Риск по операциям с ПФИ	0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами	0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	0

Капитал и риски	
Основной капитал	327 827
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	774 079
Показатель финансового рычага	
Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	42,4

В отчетном периоде отсутствуют существенные расхождения размера активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов для расчета показателя финансового рычага.

Описание рисков

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

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

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

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

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

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

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

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

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

- контроль за практической реализацией кредитной политики и периодический пересмотр ее основных положений с целью обеспечения соответствия текущей политики стратегическим планам банка;
- многоступенчатая процедура принятия решения о выдаче кредитов. Процедура предусматривает всесторонний анализ документов заемщика различными службами (кредитной, юридической, службой безопасности), и окончательное принятие решения о выдаче кредита Кредитным комитетом банка.

- кредитный мониторинг и контроль качества кредитного портфеля. Основной целью мониторинга является предотвращение проблемных кредитов и, по возможности, их раннее выявление. Мониторинг кредитов включает в себя контроль следующих позиций:

- своевременное и полное исполнение заемщиком своих обязательств по кредитной сделке (выплата основного долга и процентов);

- регулярная проверка текущего финансового состояния заемщика;

- регулярная проверка предоставленного заемщиком обеспечения;

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

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

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

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

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

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

При кредитовании иностранных контрагентов у кредитной организации также могут возникать страновой риск и риск неперевода средств. В отчетном году кредитование Банком иностранных контрагентов не осуществлялось, за исключением потребительского кредита, выданного физическому лицу-нерезиденту в размере 150 тыс. руб., на отчетную дату задолженность составляет 140 тыс. руб.

Банк размещает денежные средства, в основном, в депозиты Банка России (540 000 тыс. руб. на отчетную дату), межбанковские кредиты в Банках ТОП-10 (70 000 тыс. руб. на отчетную дату), а объем ссудной задолженности по юридическим и физическим лицам по состоянию на отчетную дату равен 89 606 тыс. руб., что составляет всего 9,72% 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. Определение просроченного актива и обесцененной задолженности в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»: «актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам»; «задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения)». По состоянию на 01.10.2017 г. объем просроченной ссудной задолженности в Банке составляет 3 950 тыс. руб. с созданным резервов на возможные потери в размере 100%, объем указанной просроченной ссудной задолженности составляет 4% от общего объема ссудной задолженности и 0,4% от валюты баланса Банка на отчетную дату. Реструктурированные активы и ссуды на балансе Банка отсутствуют.

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

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

№ строк и	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный				
														итого	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:	137314	107757	0	1400	0	28157	0	0	0	0	28451	294	28451	0	294	0	28157
1.1	корреспондентские счета	62695	34538	0	0	0	28157					28157		28157	0	0	0	28157
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	70000	70000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3	учтенные векселя	1400	0	0	1400	0	0	0	0	0	0	294	294	294	0	294	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	3204	3204	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.5.1	В том числе требования, признаваемые ссудами	3200	3200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	40890	490	40400	0	0	0	0	0	0	0	1237	1237	1237	1237	0	0	0
2.1	предоставленные кредиты	40400	0	40400	0	0	0	0	0	0	0	1237	1237	1237	1237	0	0	0

	(займы), размещенные депозиты																	
2.2	учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.6	прочие активы	490	490	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	49206	6698	18316	20242	0	3950	0	0	0	3950	10674	10674	10674	1156	5568	0	3950
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	13551	6698	2838	4015	0	0	0	0	0	0	2405	2405	2405	397	2008	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	35655	0	15478	16227	0	3950	0	0	0	3950	8269	8269	8269	759	3560	0	3950
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	227410	114945	58716	21642	0	32107	0	0	0	3950	40362	12205	40362	2393	5862	0	32107
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	159606	76698	58716	20242	0	3950	0	0	0	3950	11911	11911	11911	2393	5568	0	3950
4.2	активы, кроме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности	67804	38247	0	1400	0	28157	0	0	0	0	28451	294	28451	0	294	0	28157

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	758 287	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	39 259	0
5	Межбанковские кредиты	0	0	583 200	0

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	38 838	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	50 435	0
8	Основные средства	0	0	2 896	0
9	Прочие активы	0	0	1 857	0

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

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

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

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения по состоянию на 01.10.2017г. (тыс. руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20дней	до 30дней	до 90дней	до 180дней	до 270дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Активы.										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	76522	76522	76522	76522	76522	76522	79069	79069	79069	79069
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по спр. стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.:	0	610512	610512	610512	610512	633155	641255	641771	651515	676733
3.1. II категории качества	0	0	0	0	0	22643	27543	28059	37803	56323
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в цен.ные бумаги, удерж. до погаш., всего, в т. ч.:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7. Итого ликвидных активов (ст. 1 + 2 + 3 + 4 + 5 + 6)	76522	687034	687034	687034	687034	709677	720324	720840	730584	755802
Пассивы.										
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	390276	396088	396606	411806	421808	423831	424305	424305	445322	445322
9.1. вклады физических лиц	0	5812	6330	21530	31542	33555	34029	34029	55046	55046
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	780	791	791	839	839	839	839	839	839	839
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (ст. 8 + 9 + 10 + 11)	391056	396879	397397	412645	422647	424670	425144	425144	446161	446161
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные к/о	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (ст. 7 - (ст. 12 + 13))	-314534	290155	289637	274389	264387	285007	295180	295696	284423	309641
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (ст. 14 / ст. 12) x 100%	-80.4	73.1	72.9	66.5	62.6	67.1	69.4	69.6	63.7	69.4

ООО «Банк РСИ» в своей деятельности принимает во внимание динамику обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также динамику размера собственных средств (капитала). Оценка уровня основных принимаемых рисков и обеспечение руководства Банка информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках для принятия управленческих решений производится на постоянной основе. Это позволяет ограничить риски Банка и не допускать нарушения предельно допустимых нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2012 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Далее приведена таблица о соблюдении Банком обязательных нормативов по состоянию на 01.10.2017.

Дата	H2 Min 15%	H3 Min 50%	H4 Max 120%	H6 Max 25%	H7 Max 800%	H10.1 Max 3%
01.01.2017	27,37	157,39	18,63	5,98	17,42	2,06
01.02.2017	57,846	168,637	13,971	9,52	19,853	2,041
01.03.2017	44,828	158,826	13,285	5,95	15,106	2,02
01.04.2017	42,178	153,19	13,363	7,11	17,067	1,991
01.05.2017	38,011	156,32	13,166	11,09	4,068	1,977
01.06.2017	45,657	157,985	13,3	7,96	7,074	1,986
01.07.2017	33,05	160,467	12,209	7,341	4,12	1,983
01.08.2017	25,36	162,791	13,606	9,869	5,82	1,964
01.09.2017	32,206	177,201	12,022	5,81	8,803	1,832
01.10.2017	37,491	166,477	13,977	10,491	5,76	1,822

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 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 6,0% до 7,0%, вклады в иностранной валюте банк не привлекает. В отчетном периоде процентный риск отсутствует.

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

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

С целью анализа и контроля состояния валютного риска в банке рассчитывается значение размера (лимита) открытых валютных позиций. Валютные позиции, открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками Отдела валютного контроля и Службой управления рисками. Для минимизации валютного риска устанавливаются ограничения по суммам и срокам операций в иностранных валютах.

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

Отчет об открытых валютных позициях по состоянию на 01.10.2017 г. представлен в таблице.

ОТЧЕТ ОБ ОТКРЫТЫХ ВАЛЮТНЫХ ПОЗИЦИЯХ

(тысяч единиц валюты)

Номер строки	Наименование иностранной валюты (наименование драгоценного металла)	Чистые позиции в иностранных валютах и драгоценных металлах, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла					Совокупная балансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Совокупная внебалансовая позиция, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла		Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Курсы (учетные цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты или граммов драгоценного металла	Рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.		Открытые валютные позиции, в процентах от собственных средств (капитала)	Лимиты открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Превышения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)	Контрольные значения лимитов открытых валютных позиций, в процентах от собственных средств (капитала)
		балансовая	"спот"	срочная	опционная	по гарантиям (банковским гарантиям), поручительствам и аккредитивам, в том числе залогам		всего	в том числе по процентам			длинные (со знаком +)	короткие (со знаком -)				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18
1	Евро	12.677	0.000 0	0.000 0	0.000 0	0.0000	12.677	0.000 0	0.000 0	12.677	68.4483	867.7191	0.0000	0.262	10.0000	X	X
1.1	в том числе руб./евро	0.0000	0.000 0	0.000 0	0.000 0	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2	Доллар США	48.0171	0.000 0	0.000 0	0.000 0	0.0000	48.017 1	0.000 0	0.000 0	48.0171	58.0169	2785.8033	0.0000	0.8412	10.0000	X	X
2.1	в том числе руб./долл. США	0.0000	0.000 0	0.000 0	0.000 0	0.0000	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
9	Итого во всех иностранных валютах и драгоценных металлах											3653.5224	0.0000	X	X	X	X
Собственные средства (капитал) на "01" октября 2017 г. составляют 331168 тыс. руб.							Балансирующая позиция в рублях, тыс. руб.				0.0000	-3653.5224	1.1032	10.0000			
							Сумма открытых валютных позиций, тыс. руб.				3653.5224	-3653.5224	1.1032	20.0000			

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

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

Риск концентрации

Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рисков концентрации по видам деятельности банка. В зависимости от выбранной стратегии банк принимает на себя риски концентрации по основным видам деятельности. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации проводится качественная и количественная оценка кредитного портфеля банка. Отдел кредитования осуществляет аналитический учет заемщиков по видам деятельности, географической принадлежности и т.д. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации получения отдельных видов доходов, проводится оценка стратегии банка на предмет наличия новых видов деятельности, услуг, операций, отличных от основных видов деятельности банка, по которым проводится расчет рисков. В случае выявления новых видов деятельности, которые определены в стратегии развития, если общий доход от этих операций превышает 10% от дохода банка, Служба управления рисками готовит предложения по параметрам расчетов данных видов рисков на предмет получения этих доходов. Оценка концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. Для определения параметров проведения оценки риска концентрации, проводится качественная и количественная оценка депозитного портфеля и других источников привлечения средств. Операционный отдел и другие подразделения, осуществляющие сделки по привлечению средств клиентов, ведут аналитический учет по видам привлечения, структуре депозитов, срокам погашения и т.д.. Формы аналитических таблиц предоставляются в Службу управления рисками ежемесячно, либо по запросу, для определения параметров оценки концентрации данного вида риска. По аналитическим данным и формам отчетности банка, которые предоставляются в Службу управления рисками, подразделениями, ответственными за предоставление данных, проводится выбор и расчет параметров для определения концентрации риска источников получения ликвидности и привлеченных средств клиентов. После расчета потребности в капитале, данные передаются в Службу управления рисками Банка для дальнейшей работы. Оценка риска концентрации осуществляется Службой управления рисками ежемесячно (либо по запросу). Служба управления рисками формирует отчет об уровне данного вида риска Банка и предоставляет его на рассмотрение руководства Банка в составе сводного отчета о рисках. По состоянию на 01.10.2017 риск концентрации отсутствует.

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допустимых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров. Основные усилия по минимизации данного риска Банк направляет на повышение юридической и профессиональной грамотности сотрудников Банка, а также применение наиболее апробированных программных систем в области банковского законодательства. Управление правовым риском в рамках системы внутреннего контроля включает в себя: проверки на предмет соблюдения установленных норм соответствующими должностными лицами, использование процедур, предусмотренных законодательством о тайне банковских операций и др.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов)

вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль за соблюдением общепринятых этических норм сотрудниками Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимуществ, 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.

Сведения об операциях (о сделках) со связанными сторонами

Операции со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», отсутствуют.

Банк соблюдает норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1), который регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком. Норматив Н10.1 определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам к собственным средствам (капиталу) банка. На отчетную дату значение норматива Н10.1 равно 1,822%, максимально допустимое числовое значение норматива Н10.1 установлено в размере 3%.

Сделки, в отношении которых есть заинтересованность, отсутствуют.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

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

	кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	140	0
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	610	833
4.3	физических лиц - нерезидентов	521	209

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

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

Численность персонала кредитной организации

№ строки	Наименование	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1	Списочная численность персонала, в том числе:	41	41
1.1	Численность основного управленческого персонала	5	5

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

Выплаты основному управленческому персоналу (тыс.руб.)

№ строки	Наименование выплат	На 01.10.2017	На 01.01.2017
1.	Общая величина выплаченных вознаграждений (заработная плата), всего, в том числе:	5 824,0	7 727.0
2.	краткосрочные вознаграждения	5 824,0	7 727.0
3.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Банк применяет принципы материального стимулирования членов органов управления и иных служащих, способствующие:

достижению устойчивой доходности кредитной организации;
привлечению и сохранению квалифицированных кадров; обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию кредитной организации, и стимулирующие служащих: повышать личный вклад в достижение текущих финансовых результатов; повышать личный вклад в развитие бизнеса (привлечение новых клиентов, разработка новых банковских продуктов и каналов сбыта банковских услуг); соблюдать принципы профессиональной этики; участвовать в выявлении банковских рисков и недостатков системы внутреннего контроля кредитной организации.

Выплата вознаграждений основному управленческому персоналу производится в общем порядке, предусмотренном для всех сотрудников Банка, в рамках трудового договора и положения о премировании Банка. В ООО «Банк РСИ» действует порядок выплаты ежегодной премии работникам Банка, размер которой зависит от результатов деятельности банка с учетом уровня рисков, принимаемых банком, его подразделениями и работниками. Оплата труда производится в размере оклада согласно штатному расписанию Банка.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об

устранении нарушения в ее системе оплаты труда» для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда на срок не менее 3 лет.

Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения на 01.10.2017 (тыс. руб.)

№№ п/п	Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда на срок не менее 3 лет	Страховые взносы
1	5	2
2	5	2
3	29	9
4	29	9
5	28	8
6	8	2
7	15	4
8	14	4
9	28	9
10	28	9
	189	58

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 девять месяцев 2017 года составляет 26670 тыс. руб. Выплаты членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, (9 человек) за 9 месяцев 2017 года составили 9200 тыс. руб. (фиксированная часть, включающая оплату труда за отработанный период и оплату ежегодных отпусков). Нефиксированная часть вознаграждения не выплачивалась.

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.

Существенная информация о методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

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

На счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» на отчетную дату остаток составляет 11 тыс. руб.

Кредиторской задолженности Банк не имеет.

Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

В соответствии с гл. 3 Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.10.2017 вместе с пояснительной информацией размещаются на сайте ООО «Банк РСИ» в сети Интернет по адресу <http://www.bankrsi.ru>.

Председатель Правления

В.Г. Вартумян

Главный Бухгалтер

А. Б. Каспарова

«02» ноября 2017 г.

