

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

**РАСЧЕТНОЙ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ»**

**(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)**

**ЗА 2018 год.**

**Г. МАХАЧКАЛА, 2018 г.**

## Содержание

1. Информация о кредитной организации - общие сведения.
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО
3. Информация о перспективах развития кредитной организации
4. Перечень операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов
5. Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО.
6. Информация о составе Совета директоров РНКО.
7. Сведение о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа. ....
8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации...
9. Основы подготовки отчетности .....
10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации. ....
11. Информация об основных видах риска .....
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.
13. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.
14. Рыночный риск .....
15. Риск ликвидности .....
16. Операционный риск. ....
17. Правовые риски .....
18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....
19. Стратегический риск. ....
20. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации. ....
21. Сведения о прекращенной деятельности. ....
22. Информация о сопоставимости данных. ....
23. Принципы учета и оценки статей баланса. ....
24. Инвентаризация. ....
25. Чистая ссудная задолженность.....
26. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.
27. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....

28. Основные средства и материальные запасы .. .. .
29. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.....

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета **Расчетной небанковской кредитной организации «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» (Общество с ограниченной ответственностью)** СОКРАЩЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ **РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» (ООО)** (далее — РНКО) по состоянию на 01.01.2019 года, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## **1. Информация о кредитной организации - общие сведения.**

РНКО, ОГРН 1020500000333, осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 2761-К от 23.05.2015г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (без ограничения срока действия).

На рынке банковских услуг кредитная организация существует с 1994 года, в соответствии с лицензией Центрального банка РФ № 2761 от **22.03.1994 г.** ранее являлась Коммерческим банком «Промсвязьинвест» (ООО)

РНКО зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 367003, г. Махачкала, ул. Ирчи Казака 2 «Б».

РНКО является небанковской кредитной организацией, основными видами деятельности которой являются:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц. При этом кассовое обслуживание физических лиц НКО вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

На отчетную дату филиалов в своем составе не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. Кредитная организация с 10.02.2005г. является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц регистрационный номер №613.

На рынке банковских услуг РНКО является небольшой, но стабильно работающей организацией уже более 20 лет. Руководство РНКО продолжает курс в пользу консервативной, тщательно выверенной политики развития бизнеса. Был обеспечен достаточный запас ликвидности, оптимизирована структура баланса. В результате комплекса мер РНКО удалось сохранить старых и приобрести новых клиентов, делая ставку на расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств. Активные операции осуществляются РНКО исключительно путем размещения временно свободных денежных средств в депозиты Банка России.

## **2. Информация о составе отчетности и об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО.**

Существенных изменений в деятельности РНКО в 2018 году, а также событий, которые могли оказать влияние на финансовую устойчивость РНКО, его политику (стратегию) за 2018 год не происходило.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО (далее – годовая отчетность) составлена за 2018 календарный год – с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно.

Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты, определяемых в соответствии с пунктом 3.1. Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России на отчетную дату.

Все числовые данные годовой отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав годовой отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»,
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к годовой отчетности.

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. В течение 2018г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с тем, что описано в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2017 год.

## **3. Информация о перспективах развития кредитной организации.**

Стратегия развития РНКО «Промсвязьинвест» нацелена на сохранение, укрепление и расширение позиции на рынке банковских услуг за счет повышения финансовой устойчивости РНКО, увеличения услуг, предоставляемых клиентам, укрепления имиджа как надежной финансовой структуры.

Основными стратегическими целями деятельности является:

- повышение прибыльности деятельности, увеличение размера собственных средств,
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долгосрочных отношений с клиентами;
- совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

Достижение стратегических целей предполагается путем поэтапного достижения ряда количественных целевых показателей, в том числе увеличение размера чистых активов и финансового результата, а также с помощью повышения качества предоставляемых банковских продуктов, внедрения новых технологий работы с клиентами, развитием клиентской базы,

проведения гибкой процентной и тарифной политики, оптимизации издержек внутрибанковской деятельности.

#### **4. Перечень операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов.**

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности РНКО по состоянию на 01.01.2019 года оказали такие банковские операции, как расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе прием переводов от физических лиц без открытия счета, размещение депозитов в Центральном Банке.

#### **5. Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО.**

По решению Годового общего собрания (Протокол №1 от 06 апреля 2018) принято решение: чистую прибыль за 2017 год в размере 11900 тыс. руб. направить в резервный фонд 600т.р. и 11300т.р. оставить как нераспределенную прибыль РНКО.

#### **6. Информация о составе Совета директоров РНКО.**

Совет директоров по состоянию на 01.01.2019 г.:

<b>№</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность и т.п.</b>	<b>Дата избрания в состав СД</b>	<b>% долей в Уставном капитале</b>
<b>1</b>	Хайрулаев Хайрула Магомедович	Председатель Совета директоров	03.06.2018 г.	4,62
<b>2</b>	Абдурахманов Кайтмаз Абдурахманович	Член Совета директоров	03.06.2018 г.	11,83
<b>3</b>	Алиев Омарасхаб Магомедович	Член Совета директоров	03.06.2018 г.	13,31
<b>4</b>	Исланов Нурмагомед Омарасхабович	Член Совета директоров	03.06.2018 г.	-
<b>5</b>	Зираров Магомед Дибирович	Член Совета директоров, независимый директор	03.06.2018 г.	-

03.06.2018 г. на заседании Общего собрания участников (протокол № 2 от 03.06.2018г) были продлены полномочия всех членов Совета директоров РНКО в прежнем составе на новый срок. На заседании членов Совета директоров (Протокол №9 от 03.06.2018) были продлены полномочия Председателя Совета директоров.

**7. Сведение о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа.**

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления РНКО:

<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность и т.п.</b>	<b>Дата избрания и назначения в состав Правления</b>	<b>% долей в Уставном капитале</b>
Абдурахманов Кайтмаз Абдурахманович	Председатель правления	22 февраля 2017г,	<b>11,83</b>

Председатель Правления действует на основании Устава.

Уставом РНКО предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления.

Состав Правления:

<b>№</b>	<b>Ф.И.О.</b>	<b>Должность и т.п.</b>	<b>Дата избрания и назначения в состав Правления</b>
<b>1</b>	<b>Абдурахманов Кайтмаз Абдурахманович</b>	<b>Председатель Правления</b>	<b>22.02.2017</b>
<b>2</b>	<b>Исланов Руслан Омарасхабович</b>	<b>Заместитель Председателя Правления</b>	<b>22.02.2017</b>

3	Абдулазизова Хамис Исбагиевна	Главный бухгалтер	22.02.2017
---	----------------------------------	-------------------	------------

## 8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

### *Материально-техническое обеспечение.*

Для осуществления своей деятельности РНКО арендует помещение, полностью оборудованные для совершения банковских операций, в том числе в иностранной валюте.

Договор аренды №1/2 от 09.01.2018 г. заключен с ООО «Чебиз».

РНКО оборудована кассовым узлом, состоящим из операционной кассы (два окна) и хранилище ценностей. Техническая укрепленность и оснащение средствами охранно-пожарной и тревожной сигнализации кассового узла соответствует требованиям Банка России.

## 9. Основы подготовки отчетности

В течение 2018 года отражение банковских и хозяйственных операций кредитной организации производилось в соответствии с нормативными документами Банка России и Учетной политикой РНКО на 2018 год, утвержденной Приказом от 09.01.2018 г. № 1.

Существенных изменений в Учетную политику РНКО, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности, в том числе прекращение применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности», в 2018 году не вносилось.

Годовая отчетность подготовлена, исходя из допущения, что РНКО будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Руководство и учредители намереваются и далее развивать бизнес кредитной организации. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к РНКО в связи с удовлетворительными показателями достаточности капитала.

Кредитная организация осуществляет оценки и допущения, влияющие на приводимые в отчетности суммы активов и обязательств на отчетную дату и суммы доходов и расходов, относящихся к отчетному периоду, на постоянной основе. При формировании оценки справедливой стоимости используется профессиональное суждение. Для инструментов, котирующихся на активном рынке, требуется минимальная доля субъективности или суждения. При отсутствии рыночных данных оценка производится с использованием различных источников информации: данные прошлых периодов, анализа экономического смысла сделки, информации по аналогичным сделкам с соответствующими корректировками, отражающими условия фактически оцениваемого инструмента, текущие рыночные условия, а также ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при данных обстоятельствах. Для оценки ряда активов РНКО может привлекать профессиональных оценщиков.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса полностью соответствуют требованиям Правил ведения бухгалтерского учета. В основу учетной политики положены следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности.

Кредитная организация будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

РНКО постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае РНКО обеспечивается сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

- 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.

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода соответствуют остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и не содержат двусмысленности в отражении позиции РНКО.

- Рациональность (экономическая целесообразность детализации бухгалтерского учета).

РНКО обеспечивает рациональную организацию бухгалтерского учета представляющую собой необходимость сопоставления затрат на его ведение с выгодами, полученными от того, что такой учет будет обеспечен.

- Существенность.

РНКО полностью отражает все значимые и важные события, влияющие на результаты деятельности. РНКО устанавливает уровень существенности по событиям, которые признает незначительными с позиции влияния на прозрачность и качество финансовой информации. Под уровнем существенности РНКО понимает то предельное значение суммы по выделенной операции (событию), начиная с которой, квалифицированный пользователь перестает быть в состоянии делать, на основе бухгалтерской финансовой отчетности, правильные выводы и принимать правильные экономические решения.

Основные положения учетной политики:

Счета в иностранной валюте открываются на всех счетах, где могут учитываться операции в иностранной валюте. Счета аналитического учета ведутся в иностранной валюте. В балансе РНКО операции с иностранной валютой отражаются в рублях по действующему курсу Банка России.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Требования и обязательства учитываются с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания либо первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

РНКО формирует резервы на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (включая задолженность по межбанковским кредитам и депозитам), резервы по сомнительным долгам, резерв предстоящих расходов на оплату отпусков, а также резервы на возможные потери по прочим активам. При неисполнении контрагентом (посредником) в установленный срок условий договора сумма неисполненных требований в конце операционного дня подлежит переносу на счета по учету просроченной задолженности как просроченная задолженность по прочим размещенным средствам. Сумма обязательств РНКО, не исполненных в установленный условиями договора срок, в конце операционного дня подлежит переносу на счета

по учету неисполненных обязательств как просроченная задолженность по прочим привлеченным средствам.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий:

- а) право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
  - б) сумма дохода может быть определена;
  - в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
  - г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.
- Отсутствие неопределенности в получении дохода признается по ссудам, активам (требованиям), отнесенным к I, II и III категориям качества. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV и V категориям качества получение дохода признается неопределенным.

Если в отношении денежных средств или иных активов, фактически полученных РНКО, кроме процентных доходов, не исполняется хотя бы одно из условий, перечисленных в пп. (а-г), или не исполняется условие отсутствия неопределенности в отношении процентных доходов, то в бухгалтерском учете признается обязательство, в том числе в виде кредиторской задолженности, а не доход.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

РНКО отражает только существенные корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

Критерий существенности для отражения в бухгалтерском учете корректирующих событий, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации после отчетной даты составляет 5 процентов от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за отчетный год без учета событий после отчетной даты. Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

По данным инвентаризации всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, в том числе основных средств, нематериальных активов, финансовых вложений, расчетов с дебиторами и кредиторами, проведенной по состоянию на 01 ноября 2018 года в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета, другими нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка, излишков или недостач, влияющих на финансовый результат Банка, не выявлено.

В результате сверки остатков по дебиторской и кредиторской задолженности по счетам расчетов с поставщиками, подрядчиками и покупателями, расчетов с дебиторами и кредиторами, в том числе по обязательствам и требованиям по срочным сделкам, расхождений не обнаружено.

По состоянию на 01.01.2019г. дебиторская задолженность РНКО (с учетом СПОД) составляет 434 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 167 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 13 тыс. руб.;
- расчеты с прочими дебиторами – 254 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019г. кредиторская задолженность РНКО (с учетом СПОД) составляет 1310 тыс. руб., включая:

- расчеты по налогам и сборам – 71 тыс. руб.;
- расчеты с работниками (по оплате труда и подотчетным суммам) – 961 тыс. руб.;
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями – 11 тыс. руб.;

Сформированы резервы на возможные потери по дебиторской задолженности - 267 тыс. руб.

В соответствии с принятыми в РНКО внутренними документами, регламентирующими работу с должниками, по каждому заемщику, имеющему просроченную дебиторскую задолженность, сформированы Досье, в которые помещаются материалы по принятым мерам, проводимым подразделениями РНКО с заемщиком в претензионном порядке, меры по внесудебному обращению взыскания на предмет залога (если такой порядок предусмотрен законом и договором), судебному порядку и исполнительному производству.

В предоставленной отчетности отсутствует несопоставимость отчетных данных на отчетную дату 01.01.2019г. и на соответствующую дату прошлого года 01.01.2018г.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) за 2018 год отражены в соответствии с требованиями действующего законодательства:

- действующей редакции Указания Банка России от 06 декабря 2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- действующей редакции Положения Банка России от 27 февраля 2017г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

В Годовом отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы- 46604т.р., расходы -40149 т.р.).
2. Начисление/списание доходов от увеличения стоимости ДАП за 2018 год (370т.р.).
3. Начисление/списание расходов от уменьшения стоимости ДАП за 2018 год (-271т.р.).
4. Начисление/списание хозяйственных расходов за 2018 год, по которым документы поступили после отчетной даты (-11т.р.)
5. Корректировка сумм налогов и сборов за 2018 год (налог на прибыль -147т.р., налог на имущество 21т.р., земельный налог 50т.р.);
6. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года» (6562т.р.).
7. Корректировка сумм резервов на возможные потери (-56т.р.).

Фактов неприменения правил ведения бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, в отчетном периоде не было.

Событий после отчетной даты, подлежащих отражению в пояснительной записке и перечисленных в абз. 4 п.5 (некорректирующие события) Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», в течение 2018 года не было.

У РНКО отсутствует необходимость в ретроспективном пересчете статей годового отчета за предыдущие периоды, в связи с отсутствием существенных ошибок по статьям годовой отчетности. У РНКО отсутствуют причины для замены годовой отчетности за предыдущие отчетные периоды.

Учетная политика на 2018 г. соответствует "Положению о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" от 27.02.2017г. № 579-П и Федеральному закону «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. № 402-ФЗ.

#### **10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.**

Информация о страновой концентрации активов и обязательств РНКО в разрезе статей формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N 4212-У, в разбивке по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран в таблице:

##### **Показатели страновой концентрации рисков**

№		Объем активов и обязательств на конец
п/п	Виды активов и обязательств	отчетного периода, тыс.руб.

		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран
1	2	3	4	5
<b>I. Активы</b>				
1	Средства в кредитных организациях	3289	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
2.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
2.3	удерживаемые до погашения	0	0	0
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	2946	0	0

#### **II. Обязательства**

4	Средства кредитных организаций	0	0	0
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	151694	0	0
5.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	0	0	0

#### **11. Информация об основных видах риска.**

В отчетном году РНКО принял «Стратегию управления рисками и капиталом» (Утверждена Советом директоров протокол № 1 от 18.01.2016г.), в соответствии с которой существенными рисками для РНКО являются:

- ☐ кредитный риск;
- ☐ рыночный риск;
- ☐ риск ликвидности;
- ☐ операционный риск;
- ☐ правовые и репутационные риски;
- ☐ стратегический риск;
- ☐ риск концентрации.

Стратегия управления рисками и капиталом РНКО базируется на следующих основных принципах:

- ☐ принцип многоуровневости, предполагающий выделение уровней организационной структуры, участвующих или влияющих на процесс управления рисками;
- ☐ принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций, предоставлении услуг в случаях, предусмотренных внутрибанковскими документами;
- ☐ принцип информационной достаточности принятия решений при управлении рисками;
- ☐ принцип актуализации, предполагающий обновление стратегий, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды.

#### **Цели управления рисками:**

- обеспечение реализации Стратегии развития РНКО;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков РНКО характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение РНКО взятых на себя обязательств перед контрагентами и кредиторами;
- своевременное принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости РНКО и интересам его кредиторов.

#### **Задачи управления рисками и капиталом:**

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- формирование портфелей активов и пассивов РНКО, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;

обеспечение непрерывности функционирования РНКО при возникновении непредвиденных (кризисных) обстоятельств.

#### **Страховой риск**

Страховой риск и риск неперевода средств (платежей) для РНКО в связи с ухудшением экономической ситуации в стране является несущественным.

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов.

Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

#### **Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед РНКО.

Согласно имеющейся лицензии и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на РНКО и не отнесен РНКО к значимым рискам. РНКО не занимается кредитованием ни юридических, ни физических лиц.

Операции, которым присущи кредитные риски, в отчетном периоде в РНКО отсутствовали и в стратегический период не планируются. Вместе с тем, РНКО присущи риски потерь по прочим активам, в том числе риски на контрагента, которые определяются следующими операциями:

- ☐ безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- ☐ операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;

- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

В отчетном периоде РНКО не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

РНКО не использует методы оценки кредитного риска, отличные от методов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента РНКО учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Нормативы, связанные с кредитным риском, в отчетном периоде не нарушались.

## **12. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.**

Операции (сделки) со связанными с РНКО сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов или обязательств кредитной организации, отраженных в форме отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной приложением 1 к Указанию Банка России N4212-У, РНКО за 2018 год не проводились.

## **13. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.**

Внебалансовые обязательства РНКО, срочные сделки (поставочные и беспоставочные) отсутствуют и резервы на возможные потери по таким операциям не создавались.

## **14. Рыночный риск**

Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют является рыночным риском. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" рыночный риск подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный.

РНКО не использует методы оценки рыночного риска, отличные от методов, установленных Положением Банка России «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», а также не применяет собственные модели количественной оценки рыночного риска.

С производными финансовыми инструментами РНКО не работает.

Основной составляющей рыночного риска в РНКО является **валютный риск**, который предоставляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям (ОВП). Основным ограничением по валютному риску является размер ОВП, рассчитываемой в соответствии с методикой, установленной Инструкцией

Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Для минимизации валютного риска в системе управления рисками введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой работает РНКО. Контроль за соблюдение лимитов по ОВП осуществляет валютный отдел. Расчет ОВП производится ежедневно в соответствии с внутренней «Инструкцией о порядке расчета открытых валютных позиций» РНКО.

РНКО устанавливает систему лимитов рыночных рисков: лимиты вложений в портфель государственных ценных бумаг, лимиты размещения сводных средств в депозиты Банка России, лимиты валютной позиции.

Рыночный риск в РНКО не играет значительной роли, так как РНКО не проводит собственных валютных операций с наличной и безналичной валютой. Вместе с тем некоторые операции могут оказать влияние на незначительное изменение валютной позиции:

- операции по валютным контрактам;
- операции с нерезидентами по переводам и платежам;
- переводы без открытия банковского счета с нерезидентами, в том числе осуществляемые в сети интернет.

**Процентный риск** является рыночным риском и возникает по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, за исключением балансовых инструментов, приобретенных для целей инвестирования. Процентный риск связан с различными рисками, в том числе с риском пересмотра ставки, когда момент изменения процентных ставок не совпадает со сроками движения денежных средств и меняется соотношение между процентными ставками различных банковских инструментов с их доходностью. Риск переоценки, возникающей из-за разрыва в срочности активов и пассивов (при фиксированных ставках), а также связанный с неверным прогнозом доходности, находится под контролем Службы управления рисками.

## 15. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости РНКО.

При осуществлении процедур управления риском ликвидности РНКО принимает во внимание следующие его различные формы:

- ☐ риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- ☐ риск непредвиденных требований ликвидности, то есть последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
- ☐ риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- ☐ риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования, влияющими на размер будущих доходов РНКО.

РНКО относит риск ликвидности к значимым рискам. Риск потери ликвидности несут следующие

виды операций:

- ☐ Размещение временно свободных ресурсов на депозиты в Банке России.
- ☐ Операции, связанные с переводами без открытия счета, несущие риск неперевода (или несвоевременного перевода) кредитными организациями-контрагентами денежных средств. РНКО осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

В целях сохранения ликвидности и определения источников пополнения ликвидности в РНКО действует «Положение о порядке действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций». Данное Положение представляет собой план действий, который регулярно (не реже одного раза в год) пересматривается (обновляется в случае необходимости).

В РНКО функционируют процедуры управления риском ликвидности, которые обеспечивают:

- контроль за выполнением обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 №180-И и Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И;
- в РНКО функционирует Комитет по управлению ликвидностью и разработано внутреннее «Положение о политике по управлению ликвидностью»;
- анализ разрывов в сроках погашения требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам;
- ежедневный анализ состояния платежного календаря на день, планирование платежей в соответствие с установленными сроками с целью обеспечения достаточного объема средств на корреспондентских счетах и в кассе РНКО для обеспечения мгновенной ликвидности;
- формирование отчета о риске ликвидности в период стрессовых ситуаций.

Контроль за выполнением обязательных нормативов осуществляется на ежедневной основе Отделом отчетности. За истекший 2018 год в РНКО не было нарушений нормативов, что свидетельствует о финансовой стабильности РНКО и ее способности платить по своим обязательствам своевременно и в полном объеме.

Основные методы оценки риска ликвидности, применяемые в РНКО:

- ☐ классификация активов, в которые вложены средства на группы риска ликвидности в зависимости от состояния спроса и предложения на конкретные виды активов, состояния активов, их готовности к реализации;
- ☐ экспертная оценка излишних концентраций риска ликвидности (по видам ликвидности, по отдельным видам активов или обязательств, по видам валют, по поставщикам денежных ресурсов и т.п.);
- ☐ распределение активов и обязательств в соответствии со сроками наступления обязательств и выявление на этой основе разрывов в ликвидности;
- ☐ экспертная оценка способности привлекать ресурсы (доступность денежного рынка, диверсифицированность клиентов и т.п.).

Оценка процедур управления риском ликвидности и их эффективности проводится Службой внутреннего аудита регулярно (не реже одного раза в год) в рамках плана проведения проверок на очередной год.

## 16. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий.

РНКО не использует методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска» №346-П от 03.11.2009г., а также не применяет модели количественной оценки операционного риска.

РНКО относит операционный риск к значимым рискам. Операционным рискам подвержены, следующие операции, осуществляемые РНКО:

- ☐ Операции по переводу денежных средств без открытия счета.
- ☐ Операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемые в сети Интернет дистанционными способами.
- ☐ Кассовые операции.
- ☐ Выполнение требований по идентификации клиентов в рамках ПОД/ФТ.
- ☐ Составление и предоставление отчетности.
- ☐ Выполнение обязательных нормативов.
- ☐ Валютный контроль.
- ☐ Операции по перечислению налогов и бюджетных платежей.

Для осуществления контроля за эффективностью управления операционным риском производится регулярное рассмотрение фактов возникновения убытков вследствие реализации операционного риска и причин их возникновения, а также перечень мероприятий по их устранению.

Основные методы оценки операционного риска, применяемые в РНКО:

- ☐ оценка, основанная на экспертных суждениях, сформированных в процессе анализа используемых РНКО технологий, качества персонала, компьютерных и телекоммуникационных систем, систем защиты от операционного риска, включая изучение и оценку надежности компонентов, организации технологических процессов, зависимости от внешних факторов;
- ☐ аттестация профессиональных знаний и навыков сотрудников;
- ☐ проверка лояльности сотрудников;
- ☐ анализ всех условий функционирования РНКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска;
- ☐ анализ изменений в финансовой сфере в целом (например, внедрение новых технологий или финансовых инноваций), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности РНКО;
- ☐ анализ подверженности операционному риску направлений деятельности РНКО;
- ☐ анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- ☐ анализ внутренних процедур;
- ☐ ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках;
- ☐ сбор и анализ информации о случаях операционных убытков в других кредитных и финансовых организациях.

В целях ограничения операционного риска РНКО применяет следующий комплекс мер, направленных

на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- страхование, в том числе имущественное страхование (страхование зданий, иного имущества, недостачи или повреждения, в том числе в результате действий третьих лиц).

Снижение операционных рисков достигается путем ежедневной проверки банковских операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, предусмотренного их должностными инструкциями (персонализация ответственности за каждую проводимую операцию), систематической проверки работником последующего контроля выполнения операционными работниками требований нормативных указаний по осуществлению расчетов и бухгалтерскому учету.

Предварительный, текущий и последующий контроль за функционированием АБС и других программ обеспечивается сотрудниками подразделений, отвечающими за осуществление бесперебойности платежей и электронной обработки данных. Операционный риск за проверяемый период не значителен.

Правовой риск и репутационный риски являются частью операционного риска.

## **17. Правовые риски**

Правовые риски включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу РНКО. Правовые риски могут быть связаны с изменением валютного регулирования, налогового и банковского законодательства, изменением судебной практики по вопросам деятельности кредитных организаций.

Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования руководства РНКО об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

Основные методы оценки правового риска, применяемые в РНКО:

- правовая оценка внутренней документации РНКО;
- правовая оценка договоров, заключаемых со сторонними организациями;
- мониторинг применяемых в РНКО способов получения сведений от клиентов для их идентификации, установления и идентификации выгодоприобретателей, представителей и бенефициарных владельцев;
- мониторинг применяемых способов оценки сотрудников РНКО;
- анализ возрастания (сокращения) количества жалоб и претензий к РНКО;
- анализ увеличения (уменьшения) случаев нарушения законодательства РФ сотрудниками РНКО;
- оценка увеличения (уменьшения) числа и размеров выплат денежных средств РНКО на основании постановлений (решений) судов, решений органов, а также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты;
- анализ применения мер воздействия к РНКО со стороны органов регулирования и надзора, динамики применения указанных мер воздействия;
- анализ изменения законодательства РФ.

По состоянию на 01.01.2019 года отсутствуют суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых РНКО выступает ответчиком.

#### **18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).**

С целью исключения риска потери деловой репутации РНКО работает исключительно в правовом поле.

Проводятся проверки на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок клиентов. Предварительный, текущий и последующий контроль обеспечивается всеми сотрудниками, работающими с клиентами РНКО и ответственными за своевременное представление информации руководству об изменении и развитии экономической ситуации в стране и сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности. Постоянно анализируются публикации в средствах массовой информации.

#### **19. Стратегический риск.**

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе.

В 2016 году была принята Стратегия развития РНКО «Промсвязьинвест» (ООО) на среднесрочный период 2016-2018 гг. (утверждена Советом директоров, Протокол № 01 от 18.01.2016).

Стратегия развития РНКО нацелена на сохранение, укрепление и расширение позиции на рынке банковских услуг за счет повышения финансовой устойчивости РНКО, увеличения услуг, предоставляемых клиентам, привлечения дополнительных источников финансирования, укрепления имиджа как надежной финансовой структуры.

Основными стратегическими целями РНКО в ближайшей перспективе являются

- повышение прибыльности деятельности;
- увеличение размера собственных средств;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
- участие в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА);
- развитие участия в системе приема государственных и муниципальных платежей, в том числе
- платежей, связанных с жилищно-коммунальным хозяйством.

Обеспечением выполнения Стратегии является высокий уровень технического, информационно-технологического и кадрового обеспечения операций в РНКО:

- ☐ Сеть современных устройств самообслуживания.
- ☐ Совершенствование программного аппаратного комплекса для обеспечения деятельности.
- ☐ Высококвалифицированный персонал и рост штата сотрудников (при необходимости) по направлениям стратегических целей.

- ☐ Наличие основных средств, оборудования, вычислительной техники и помещений для реализации поставленных задач.
- ☐ Установление контактов с банками – партнерами по направлениям стратегических целей.

## **20. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации.**

Система оплаты труда работников в соответствии с Положением «О системе оплаты труда», утвержденное протоколом №10 от 01 июня 2015г. включает следующие элементы, относимые на расходы РНКО и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

### **фиксированная часть оплаты труда:**

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

### **нефиксированная часть оплаты труда:**

- вознаграждение в виде премий.

Для оценки результатов деятельности РНКО в целом используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объём операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определённых навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются:

- 1) финансовый результат РНКО на конец соответствующего отчётного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;
- 2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности РНКО;
- 3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утверждённой стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен только в случае одновременного выполнения следующих условий:

- 1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчётного периода;
- 2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности РНКО за отчётный год признана удовлетворительной;
- 3) отсутствие в отчётном периоде случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", в совокупности

за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);
- норматива текущей ликвидности;

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не даёт права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

*Краткосрочные* вознаграждения членам Совета и членам Правления РНКО в форме премий, комиссионных, а также иных имущественных предоставлений, за 2018 года не выплачивались. Льгот и/или компенсаций расходов не предоставлялось.

Соглашений относительно таких выплат за 2018 год не имелось.

Оплата на лечение, медицинское обслуживание, коммунальных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилась.

*Долгосрочные* вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составляет 38 чел., в том числе численность основного управленческого персонала 4 чел. Финансовые начисления в форме заработной платы за 2018г. составили 17964тыс. руб. За этот период сумма расходов на оплату труда руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и Главный бухгалтер) составила 4544 тыс. руб.

## **21.Сведения о прекращенной деятельности.**

Прекращения каких-либо видов деятельности в РНКО «Промсвязьинвест» (ООО) за 2018 год не было.

## **22.Информация о сопоставимости данных.**

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные за предыдущий отчетный год 01.01.2018	Изменение Увеличение(+) Уменьшение(-)
1	2	3		4
<b>АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	7308	8064	-756

2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15274	187466	-172192
3	Средства в кредитных организациях	3289	3338	-49
4	Чистая ссудная задолженность	267000	253000	14000
5	Требование по текущему налогу на прибыль	167	0	167
6	Отложенный налоговый актив	0	0	0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2946	3324	-378
8	Прочие активы	339	579	-240
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35742	35494	248
10	Всего активов	332065	491265	-159200
<b>ПАССИВЫ</b>				

10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	151694	298785	-147091
10.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12294	0	12294
11	Резервы на возможные потери		263	-263
12	Прочие обязательства	1043	19451	-18408
13	Всего обязательств	152737	318499	-165762
14	Источники собственных средств	179328	172766	6562
15	Всего пассивов	332065	491265	-159200

Структура доходов и расходов представлена следующими данными:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
1	2	3	4	5	6
<b>ДОХОДЫ</b>					

2	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства и размещенным депозитам	33748	72%	55007	80%
3	Операционные доходы	13226	28%	13767	20%
4	Итого доходов:	46974	100%	68774	100%
<b>РАСХОДЫ</b>					
5	Процентные расходы	0	-	0	-
6	Операционные расходы	38691	100%	49707	100%
7	Итого расходов:	38691	100%	49707	100%
8	Финансовый результат до налогообложения	8283		19067	
9	Налог на прибыль	1721		7167	
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	6562		11900	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6562		11900	

Значительное влияние на формирование финансового результата оказали банковские операции по размещению депозита в Банке России, расчетно-кассовые операции.

Структура собственных средств представлена следующими данными:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
2	3	4
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	179224	172576
Источники базового капитала:	X	X

Уставный капитал кредитной организации	78599	78599
Резервный фонд	7960	7360
Прибыль предшествующих лет	86207	74907
<b>Базовый капитал</b>	<b>172766</b>	<b>160866</b>
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	6458	11710
Дополнительный капитал, итого	6458	11710

Собственные средства (капитал) РНКО по сравнению с данными на 01.01.2018г. увеличились на 6648тыс. руб.

### **23. Принципы учета и оценки статей баланса.**

Бухгалтерский учет РНКО осуществляется в соответствии с утвержденной Учетной политикой, которая определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом Российской Федерации «О бухгалтерском учете» от 06.12.2011г. №402-ФЗ, Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», иными законодательными актами Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Основными задачами бухгалтерского учета являются:

формирование детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности кредитной организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности - руководителям, учредителям, участникам организации, а также внешним - инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования кредитной организацией материальных и финансовых ресурсов;

выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости кредитной организации, предотвращения отрицательных результатов ее деятельности;

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Учет активов и пассивов ведется по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Требования и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО, в Учетную политику на 2018 год не вносились.

### **24. Инвентаризация.**

По состоянию на 01.11. 2018 года проводилась инвентаризация. Ревизия кассы проведена по состоянию на 01 ноября 2018г. Денежные средства и ценности, находящиеся в кассе, в полном объеме соответствуют данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

За отчетный период РНКО «Промсвязьинвест» (ООО) не имело задержек оплаты расчетных документов.

## **25. Чистая ссудная задолженность.**

В связи со сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию кредиты нами не предоставляются. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2019г. представлена в кредитной организации депозитом в Банке России и составила 267000 тыс. рублей. Согласно Генеральному депозитному соглашению №27610003 от 18.04.2018г. кредитная организация принимает участие в депозитных операциях Банка России.

Просроченная ссудная задолженность составила 51178т.р., в т.ч. юридических лиц 2456т.р., индивидуальных предпринимателей 23901т.р., физических лиц по состоянию на 01.01.2019 составила 24821 тыс. рублей. По указанной задолженности сформирован резерв в размере 100% в соответствии с Положением Банка России от 28.07.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

## **26. . Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.**

На 01.01.2019г. в кредитной организации отсутствуют вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

## **27. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

По состоянию на 01.01.2019г. у кредитной организации отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

## **28. Основные средства и материальные запасы.**

По состоянию на 01.01.2019г. в РНКО была проведена переоценка основных средств. Для переоценки наиболее существенных по стоимости Долгосрочных активов, предназначенных для продажи был привлечен независимый оценщик - ООО Аудиторская компания «Цестрис-аудит».

Сведения об оценщике, работающем на основании трудового договора в ООО Аудиторская компания «Цестрис -аудит»: Магомедов Магомедбек Магомедрасулович.

Сведения о членстве оценщика в саморегулируемой организации оценщиков: Некоммерческое партнерство Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов оценщиков. Включён в реестр оценщиков за регистрационным № 0001 от 28 июня 2007 года.

Для расчета справедливой стоимости объектов недвижимости независимым оценщиком использовались сравнительный и доходный подходы.

При применении сравнительного подхода оценщик решил использовать метод прямого сравнительного анализа продаж, поскольку он наиболее полно отражает реальную картину, сложившуюся на данный момент на рынке недвижимости, при этом он располагал достоверной и доступной для анализа информацией о ценах и характеристиках объектов-аналогов.

При применении доходного подхода оценщик определял величину будущих доходов и расходов и моменты их получения, применял метод прямой капитализации.

Далее оценщик получил справедливую стоимость оцениваемых объектов путем согласования результатов двух указанных расчетных методов, с применением к ним соответствующих весовых коэффициентов.

Остальные основные средства (в т.ч. автотранспортные средства) РНКО оценивались кредитной организацией самостоятельно с использованием сравнительного подхода для определения

справедливой стоимости. При этом на активном рынке недвижимости имелось достаточное для корректной оценки количество предложений аналогичных объектов в продаже.

Основные средства учитываются на балансе по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом. На конец отчетного года не произошло обесценение объектов основных средств т.к. балансовая стоимость не превосходит возмещаемую стоимость. Признаков обесценения не выявлено.

Результаты переоценки Долгосрочных активов, предназначенных для продажи кредитной организации следующие:

- уценка ДАП - 271 тыс. руб.,

- переоценка ДАП + 370 тыс. руб.,

В РНКО отсутствуют объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности.

В РНКО отсутствуют основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде у кредитной организации отсутствовали затраты на строительство объектов основных средств.

У кредитной организации на отчетную дату отсутствуют договорные обязательства по приобретению основных средств.

## **29. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.**

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности РНКО, за 2018 год не выявлено.

Председатель Правления

Абдурахманов К.А.

Главный бухгалтер

Абдулазизова Х.И.

М.П.

«\_\_»\_\_\_\_\_2018