

Пояснительная информация к годовой отчетности деятельности кредитной организации за 2017г.

Введение

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО «Промсвязьинвест» (Общество с ограниченной ответственностью) составлена за период с 1 января 2017 года по 31 декабря 2017 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Расчетная небанковская кредитная организация «Промсвязьинвест» (Общество с ограниченной ответственностью) сокращенное наименование РНКО «Промсвязьинвест» (ООО) (в дальнейшем по тексту кредитная организация), создана на базе Коммерческого банка «Промсвязьинвестбанк» (ООО) (лицензия № 2761), который был создан в 1993г. В связи со сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию получена новая лицензия № 2761-К от 25 мая 2015г. на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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;
- 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).

Кредитная организация в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания участников (Протокол № 1 от 09.04.2015г.).

Кредитная организация выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами.

Согласно свидетельству, выданному Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», кредитная организация включена в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (регистрационный номер по Книге государственной регистрации кредитных организаций № 613 от 10 февраля 2005г.).

Активы-нетто кредитной организации по состоянию на 01.01.2018г. сложились в сумме 491265 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) кредитной организации на 01.01.2018г. составили 172576 тыс. рублей. Уставный капитал равен 95439 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) на 1 января 2018 года зафиксирован на уровне 110,7%.

В течение отчетного года кредитная организация демонстрировала стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции РНКО.

Кредитная организация имеет стабильную клиентскую базу. На 01 января 2018г. в РНКО открыто 248 счетов юридических лиц в рублях и в иностранной валюте, а также 128 счетов индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01.01.2018г. РНКО не имеет дополнительных офисов, филиалов, представительств, дочерних компаний на территории Российской Федерации и за рубежом, и не является дочерней компанией.

РНКО является универсальной кредитной организацией, действуя в интересах клиентов и участников, стремится к устойчивому функционированию банковской системы в регионе.

В соответствии с Уставом РНКО органами управления кредитной организации являются:

- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление РНКО;
- Председатель Правления РНКО.

Действующий Совет директоров был утвержден на Общем собрании участников 06 июля 2017 года в следующем составе:

- Хайрулаев Х.М. – Председатель Совета директоров
- Абдурахманов К.А.
- Алиев О. М.
- Зираров М.Д.
- Исланов Н.О.

Председателем Правления РНКО является Абдурахманов Кайтмаз Абдурахманович. Уведомление об избрании на 5-ти летний срок было направлено в НБ Республики Дагестан Банка России 02 марта 2017г.

Коллегиальным исполнительным органом является Правление РНКО. В соответствии с внеочередным собранием участников от 22.02.2017г. членами Правления были избраны Исланов Р.О. и Абдулазизова Х.И.

Среднесписочная численность сотрудников кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 года составляет 37 человек.

В связи со сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию существенно ограничился круг проводимых операций, однако кредитная организация поддерживает репутацию среди клиентов и контрагентов за счет эффективного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, а также своевременного исполнения платежей клиентов.

2. Основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет совершаемых кредитной организацией операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами.

Активы и пассивы в балансе РНКО учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества кредитной организации, включая материальные запасы, определяется по фактической себестоимости.

Приобретаемое имущество отражается в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности кредитной организации, осуществляется по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах с учетом следующего:

✓ Постановка залога на учет проводится по залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

Доходы и расходы отражаются в отчетности по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 20000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Расчет обязательных нормативов кредитная организация производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 25.11.2014) "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".

3. События после отчетной даты (СПОД)

3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

СПОД, подтверждающие условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность в 2017 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. Аггрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

Операция	Влияние на финансовый результат, тыс. руб.	
	2017	2016
Оказанные услуги	-	62
Налоги	50	-131
Расчеты с Агенством по страхованию вкладов	18	17
Расходы по выкупленным долям участников	13915	-
Переоценка ДАП	-	6313

Отражение изменения суммы налога на прибыль в соответствии с расчетом	395	-147
Итого влияние на финансовый результат	14378	6114

В результате влияния всех корректирующих СПОД на финансовый результат прибыль уменьшилась на 14378т.р. и составила в целом за 2017г. 11900т.р., за аналогичный период прошлого года прибыль НКО составила 27178т.р.

После отчетной даты в качестве СПОД в годовом финансовом отчете отражен перенос остатков, со счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70801 «Прибыль прошлого года».

3.2. Не корректирующие СПОД

В период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в РНКО не произошло событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность и могущих повлиять на финансовое состояние РНКО.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Основными операциями кредитной организации в отчетном году были обслуживание кредитов юридических и физических лиц, работа по возврату размещенных денежных средств, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, а также осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов. РНКО осуществляет свою деятельность в Республике Дагестан.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	2016	2017
Денежные средства	8221	8064
Денежные средства на счетах в Банке России	364996	187466
Средства в кредитных организациях	18583	3338
Всего	391800	198868

Денежные средства на счетах в Банке России показаны с учетом обязательных резервов.

4.2. Чистая ссудная задолженность

В связи со сменой статуса банка на небанковскую кредитную организацию кредиты в 2017г. не выдавались. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018г. представлена в кредитной организации депозитом в Банке России и составила 253 тыс. рублей. Согласно Генеральному депозитному соглашению №27610004 от 12.11.2014 кредитная организация принимает участие в депозитных операциях Банка России.

Просроченная ссудная задолженность составила 64456т.р., в т.ч. юридических лиц 2456 т.р., индивидуальных предпринимателей 30527т.р., физических лиц по состоянию на 01.01.2018 составила 31473 тыс. рублей. За аналогичный период прошлого года она составляла 96072т.р., т.е. уменьшилась на 33%.

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2018г. составила 64456 тыс. рублей или 100 % от ссудного портфеля.

Резервы на возможные потери по межбанковским кредитам и векселям банков в отчетном году не создавались ввиду отсутствия задолженности

4.3. Условные обязательства кредитного характера

На 01.01.2018г. в балансе кредитной организации условные обязательства кредитного характера отсутствуют.

4.4. Основные средства и материальные запасы

Ниже представлено движение основных средств за отчетный период.

	2016	2017
Остаточная стоимость на 1 января отчетного года	350	186
Приобретение		3207
Выбытие		
Амортизационные отчисления	-164	-97
Резервы на прочие потери	-	
Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного года	186	3296

В отчетном периоде инвентаризация имущества кредитной организации была проведена по состоянию на 01.11.2017г. По результатам инвентаризации имущества составлены и утверждены соответствующие акты кредитной организации. Расхождений не установлено. Ниже представлен состав имущества банка на отчетную дату по количеству и балансовой стоимости.

	2016		2017	
	Кол-во	Сумма	Кол-во	Сумма
Основные средства	24	2632	24	5819
Арендованные помещения	1	2520	1	2520
Материалы на складе	6	84	6	28
Арендованное имущество	-	-	-	-

4.5. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	2016	2017
Расходы будущих периодов	155	190
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	194	176
Расчеты по социальному страхованию	38	
Требования по получению процентов	56	213
Расчеты по налогам и сборам	-	
Требования по комиссиям клиентов	-	-
Просроченные проценты	-	-
Всего	443	579

4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

По состоянию на 01.01.2018г. в кредитной организации открыто 376 расчетных счетов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Объем привлеченных средств клиентов на 01.01.2018г. составил 298785тыс. рублей. Ниже представлен весь объем привлеченных средств клиентов по видам клиентов.

	2016	2017
Расчетные счета юридических лиц	232556	280954
Расчетные счета предпринимателей	14245	17831
Всего	246801	298785

Ниже представлена структура привлеченных средств юридических лиц по видам экономической деятельности на отчетные даты.

	2016	2015
Строительство	155049	182588
Проектирование	5040	4369
Торговля	21016	32940
Услуги населению	5980	6318
Транспорт	184	97
Прочее	45287	54642
Всего	232556	280954

4.7. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств общества на отчетные даты.

	2016	2017
Расчеты по оплате труда	697	383
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	104	445
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	62	4690
Обязательства по уплате процентов	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	17	13933
Всего	880	19451

По состоянию на отчетную дату кредитная организация не имела просроченных обязательств.

5. Изменения в собственном капитале

В отчетном году объем собственных средств уменьшился на 11686 т.р. т.к. операцией СПОД была проведена выплата действительной стоимости долей в сумме 13915т.р. Сравнительные данные по источникам собственных средств на отчетную дату, рассчитанные по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)» с учетом СПОД, представлены ниже.

	2016	2017
Уставный капитал	133000	95439
Резервный фонд	6000	7360
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	55800	74907

прибыль отчетного года	27178	11900
Перешедшие кредитной организации доли участников	37561	16840
Расходы будущих периодов	155	190
Всего	184262	172576

Норматив достаточности капитала (Н1) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на отчетную дату составил 110,7 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 101,2%.

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода РНКО не планирует выплату дивидендов.

6. Доходы и расходы

6.1. Доходы от банковских операций

Главным источником доходов в отчетном году являлись процентные доходы от размещения средств в Банке России и от предоставленных ссуд. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 26786 тыс. рублей.

Вторыми по величине были комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание и составили 11812тыс. рублей.

В целом чистый доход от банковских операций за отчетный период составил 63657т.р., что больше предыдущего года на 9% (2016г. -58419 тыс. рублей).

6.2. Расходы от банковских операций

Главной статьей расходов кредитной организации являются операционные расходы, в целом по итогам отчетного периода они составили 43604 тыс. рублей. Сальдо расходов на создание резервов за отчетный период составило 3872 тыс. рублей .

Комиссионные расходы кредитной организации за отчетный период составили 181 тыс. рублей. Сумма уплаченных в бюджет налогов за период составила 8153т.р.

6.3. Расходы по обеспечению деятельности

В отчетном году кредитная организация продолжала наращивать свою материально-техническую базу. Все это существенно повлияло на затраты по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

	2016	2017
Расходы на содержание персонала	14604	22460
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	3410	4566
Организационные и управленческие расходы	2357	2397
Амортизация основных средств	164	97
Всего	20535	29520

Численность работников кредитной организации на 01.01.2018г. составила 37 человек, из них 6 человек управленческого персонала. По состоянию на 01.01.2017г. численность работников кредитной организации составляла 37 человек, из них 6 человек управленческого персонала.

Общая величина выплат по РНКО за отчетный период составила 17282 тыс. рублей, из них 5457 тыс. рублей (31,6%) составили выплаты управленческому персоналу. Общая величина выплат по РНКО за 2016 год составила 11181тыс. рублей, из них 3094 тыс. рублей (28%) составили выплаты управленческому персоналу.

Порядок оплаты труда и определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников РНКО утвержден Положением о системе оплаты труда, утвержденный протоколом №10 от 01.06.2015г.

6.4. Прибыль

Прибыль за отчетный период составила 11900т.р. Соответствующий период прошлого года прибыль кредитной организации составила 27178т.р. Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней, составили 8153т.р.: из них налог на прибыль 7167т.р., налоги и сборы, относимые на расходы 986т.р.

По итогам отчетного года кредитная организация планирует направить прибыль в фонд нераспределенной прибыли.

7. Информация о принимаемых рисках

7.1. Основные принципы и методы управления рисками

Кредитная организация осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ», разработанной с использованием рекомендаций Банка России, документов Базельского комитета, Общепринятых Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность кредитной организации. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли кредитной организации или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

В процессе управления рисками кредитная организация руководствуется следующими принципами:

- недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком;
- недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур;
- незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка;
- закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах;
- минимизация влияния рисков одного направления на деятельности кредитной организации в целом;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов);
- состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени;

- осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых кредитной организацией, с надлежащей периодичностью;
- дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка;
- лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений;
- постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками;
- состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса кредитной организации в целом;
- отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков кредитной организации относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;
- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития кредитной организации;
 - обеспечение нормального функционирования кредитной организации в кризисных ситуациях;
 - обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
 - обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов кредитной организации;
- недопущение долговременного нахождения кредитной организации под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса кредитной организации между привлеченными и размещенными денежными средствами;
 - минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности кредитной организации по снижению влияния соответствующего риска в целом на кредитную организацию.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;

- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для кредитной организации размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском и методики по расчету количественного значения.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рискованных событий в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, является Комитет по управлению банковскими рисками.

Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в кредитной организации внутренних документов.

7.2. Кредитный риск

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.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя кредитной организацией кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском кредитной организации достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
 - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
 - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
 - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
 - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском кредитной организации:

Кредитная организация, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю кредитной организации.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению

кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров, Правление РНКО, Кредитный комитет, Комитет по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений кредитной организации, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

7.3. Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Целью системы управления валютным риском является поддержание принимаемого на себя кредитной организацией совокупного риска на уровне, определенном кредитной организацией в соответствии с собственными стратегическими задачами.

Цель системы управления валютным риском достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ основных факторов риска, которые способны негативным образом повлиять на планируемый доход кредитной организации от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- качественная и количественная оценка (измерение) влияния выявленных факторов на планируемый доход кредитной организации от вложений в иностранную валюту и драгоценные металлы;
- постоянный мониторинг, принимаемого кредитной организацией валютного риска; функционирование системы принятия решений, направленной на предотвращение или минимизацию валютного риска.

Основными задачами мониторинга валютного риска являются: своевременное реагирование подразделений кредитной организации, участвующих в сделках с иностранной валютой и драгоценными металлами, на изменения и колебания факторов валютного риска с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций при сохранении установленного уровня риска.

Ниже представлены сведения о валютном риске на 01.01.2018, взятые из формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях».

Наименование иностранной валюты	Открытые валютные позиции, тыс. ед. иностранной валюты	Курсы (цены) Банка России, руб. за ед. иностранной валюты	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)
			длинные (+)	короткие (-)		
ДОЛЛАР США	29,5273	57,60002	1700,7784	0.0000	0.9097	10.0
ЕВРО	21,6526	68,8668	1491,1453	0.0000	0.7976	10.0

7.4. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности кредитной организацией и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;

- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости кредитной организации и интересам его кредиторов;
- соблюдения всеми служащими кредитной организации нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли кредитной организации к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала кредитной организации к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала кредитной организации (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений кредитной организации;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

7.5. Риск потери ликвидности

Риск потери 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 организации своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности кредитной организации своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности кредитной организации в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам его кредиторов риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для кредитной организации размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в кредитной организации разрабатывается план действий, направленный на восстановление

ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты кредитной организации ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений кредитной организации.

Ниже представлена позиция кредитной организации по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2018г. (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	198607	198607	198607	198607
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
Прочие активы	253176	253176	253176	253176
Итого ликвидных активов	451783	451783	451783	451783
Пассивы:				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	298785	298785	298785	298785
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	5073	5073	5073	5073
Итого обязательств	303858	303858	303858	303858
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные				
Избыток (дефицит) ликвидности	147925	147925	147925	147925

Ниже представлена позиция кредитной организации по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2017г. (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»).

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
Активы:				
Денежные средства	386899	386899	386899	386899
Ссудная и приравненная к ней задолженность				
Прочие активы	232	232	232	232
Итого ликвидных активов	387131	387131	387131	387131
Пассивы:				
Средства кредитных организаций				
Средства клиентов	246801	246801	246801	246801
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	932	932	932	932
Итого обязательств	247733	247733	247733	247733

Избыток (дефицит) ликвидности	139398	139398	139398	139398
-------------------------------	--------	--------	--------	--------

7.6. Операционный риск

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

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими кредитной организации нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

7.7. Стратегический риск

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 не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, 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.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора кредитной организацией неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере кредитной организацией деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска кредитной организации вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности кредитной организации и, соответственно, принятие кредитной организацией качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности кредитной организации для снижения влияния стратегического риска на кредитную организацию в целом.

8. Операции со связанными лицами

Операции со связанными лицами в отчетном году кредитной организацией не проводились.

Председатель Правления

К. А. Абдурахманов

М.П. Главный бухгалтер



Х. И. Абдулазизова