

**Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»
(общество с ограниченной ответственностью)**

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ И
ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ
ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ**

Москва, 2019

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	5
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	6
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	7
ПРОМЕЖУТОЧНЫЙ ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ.....	9
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	10

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

Участникам и Совету директоров Общества с ограниченной ответственностью Расчетной небанковской кредитной организации «РИБ»

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Расчетной небанковской кредитной организации «РИБ» по состоянию на 30 июня 2019 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

Мы проводили обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка промежуточной финансовой информации включает в себя направление запросов в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной

ответственностью Расчетной небанковской кредитной организации «РИБ» по состоянию на 30 июня 2019 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания

_____ Береговой А.Ю.
Квалификационный аттестат аудитора
№03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 20803011873

16 августа 2019 года

Аудируемое лицо:

Общества с ограниченной ответственностью Расчетной небанковской кредитной организации «РИБ»

ОГРН 1027739588205

Местонахождение: 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д. 24/1

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»

ОГРН 1037739256059

Является членом Саморегулируемой организации аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).

ООО РНКО "РИБ"

**Промежуточный отчет о финансовом положении за шесть месяцев,
закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)**

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	Год, закончившийся 31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	64 866	101 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России		16 166	17 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	4 613	-
Средства в других банках	7	362 724	616 341
Кредиты и дебиторская задолженность		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Основные средства	8	4 904	3 758
Отложенный налоговый актив	9	2 544	1 367
Прочие активы	10	54 256	19 284
Итого Активов:		510 073	759 829
Обязательства			
Средства клиентов	11	298 326	361 054
Прочие обязательства	12	28 113	213 943
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	1 102	1 207
Итого обязательств:		327 541	576 204
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	8 107	8 107
Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
ОНО, ОНА и вклады в имущество, признаваемые в капитале		2	-
Нераспределенная прибыль	15	174 423	175 518
Итого собственный капитал		182 532	183 625
Итого обязательств и собственного капитала		510 073	759 829

Председатель Правления
Леженин С.И.

_____)
(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

_____)
(подпись)

16.08.2019

ООО РНКО "РИБ"

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018 (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	16 743	11 726
Процентные расходы	16	(6)	(5)
Чистые процентные доходы		16 737	11 721
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(142)	(6 740)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		16 595	4 981
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(2)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	29
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(971)	82
Комиссионные доходы	17	699 634	783 482
Комиссионные расходы	17	(638 774)	(586 637)
Дивиденды полученные, чистые доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах		-	-
Чистые доходы от ПФИ		-	-
Изменение прочих резервов		(36 920)	4 742
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		79	110
Прочие чистые операционные доходы		(19)	(48)
Чистые доходы (расходы)		39 622	206 741
Административные и прочие операционные расходы	18	(31 467)	(161 897)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		8 155	44 844
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	20	(9 250)	(7 435)
Чистая прибыль (убыток) за период		(1 095)	37 409
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	139
Изменение вкладов в имущество, признаваемых в капитале		2	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		2	139
Совокупный доход за период		(1 093)	37 548

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

16.08.2019

ООО РНКО "РИБ"

**Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

Примечания	Шесть месяцев, закончивш ихся 30.06.2019 (неаудиров анные данные)	Шесть месяцев, закончивш ихся 30.06.2018 (неаудиров анные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	16 743	11 726
Проценты уплаченные	(6)	(5)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(2)	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	-
Комиссии полученные	699 634	783 482
Комиссии уплаченные	(638 774)	(586 637)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ	60	62
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(30 800)	(161 662)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги	(10 532)	(8 114)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36 323	38 852
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	1 057	(4 413)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(4 613)	1 595
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	253 617	(4 808)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(142)	11 352
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(71 892)	(1 020)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(62 937)	172 289
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(185 830)	(90 859)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(34 417)	122 988
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	(103 663)
Изменение стоимости основных средств	(1 813)	(291)
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 813)	(103 954)

Денежные средства от финансовой деятельности			
Выплаченные дивиденды		-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Изменение стоимости эмиссионных бумаг		-	4
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Изменение стоимости заемных средств		-	(7 308)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	(7 304)
<hr/>			
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		(760)	1 875
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(36 990)	13 605
<hr/>			
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	101 856	31 681
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	64 866	45 286

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

16.08.2019

ООО РНКО "РИБ"

**Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
(в тысячах российских рублей)**

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Вклады в имущество, признаваемые в капитале	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 31 декабря 2018 года	8 107	-	-	-	175 518	183 625
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	-	-	(1 095)	(1 095)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	2	-	2
Остаток на 30 июня 2019 года	8 107	-	-	2	174 423	182 532

Отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2018

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Фонд переоценки по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	Фонд переоценки основных средств	Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит)
Остаток на 1 января 2018 года	8 103	-	24	-	91 894	100 021
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	4	-	-	-	37 409	37 413
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	115	-	-	115
Остаток на 30 июня 2018 года	8 107	-	139	-	129 303	137 549

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

16.08.2019

Примечания на страницах с 10 по 33 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

Данная промежуточная финансовая отчетность Расчетной небанковская кредитная организации "РИБ" (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту именуемого «РНКО», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 года.

Данная промежуточная финансовая отчетность не содержит всех примечаний, обязательных к раскрытию в полном комплекте финансовой отчетности.

1. Основная деятельность

Расчетная небанковская кредитная организации "РИБ" (РНКО "РИБ") - это кредитная организация, зарегистрированная в Российской Федерации в 1994 году.

Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» в соответствии с лицензией Банка России № 2749-К вправе осуществлять следующие операции в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств и электронных денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.
5. Временно свободные денежные средства РНКО вправе размещать только в ценные бумаги Российской Федерации, кредиты и депозиты Банка России и другие высоконадежные активы.

Существенным различием Расчетных кредитных организаций и универсальных банков является то, что Расчетные кредитные организации не имеют права размещать денежные средства клиентов в кредиты и другие активы, имеющие риск потери, что защищает Расчетные кредитные организации от кредитных рисков и рисков потери ликвидности, обеспечивая таким образом, сохранность денежных средств клиентов и 100% ликвидность.

Основными направлениями деятельности РНКО «РИБ» является ведение расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, кассовое обслуживание и инкассация, а также осуществление переводов денежных средств, в том числе электронных денежных средств, физических лиц без открытия банковского счета.

Расчетная кредитная организация «РИБ» является профессиональным участником рынка ценных бумаг.

«РИБ» занимается реализацией и выкупом инвестиционных и памятных монет Банка России частным лицам и организациям.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Используемые в нижеприведенном тексте данные были опубликованы в отчетах Росстата и Банка России.

В промежуточной отчетности анализ экономической среды за 6 месяцев 2019 года не проводился.

3. Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики использованным и описанным в годовой финансовой отчетности РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании «Основы представления отчетности»

4. Принципы учетной политики

Принципы учетной политики изложены в Учетной политике ООО РНКО "РИБ" для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой финансовой отчетности РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2018 года в Примечании «Принципы учетной политики», за исключением изменений, возникших в связи с введением в действие с 1 января 2019 года или другой указанной даты новых и/или пересмотренных стандартов и интерпретаций.

Новые учетные положения, применяемые РНКО с 1 января 2019 года, описаны ниже:

Активы в форме права пользования и обязательства по аренде. С 1 января 2019 года аренда признается в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив доступен для использования РНКО. Каждый платеж по аренде распределяется между обязательством и финансовыми расходами. Финансовые расходы отражаются в составе прибыли или убытка в течение срока аренды, чтобы обеспечить постоянную периодическую процентную ставку по оставшемуся обязательству по аренде за каждый период. Актив в форме права пользования амортизируется линейным методом в течение более короткого из сроков, срока полезного использования актива и срока аренды.

Активы в форме права пользования раскрываются по строке «Основные средства и активы в форме права пользования» в консолидированном отчете о финансовом положении, обязательства по аренде раскрываются по строке «Прочие обязательства» в отчете о финансовом положении. Финансовые расходы раскрываются по строке «Процентные расходы, рассчитанные по эффективной процентной ставке» в консолидированном отчете о прибылях и убытках, амортизация активов в форме права пользования раскрывается по строке «Расходы на содержание персонала и административные расходы» в отчете о прибылях и убытках. Общий денежный отток по

обязательствам по аренде раскрывается в разделе «Денежные средства от финансовой деятельности» в консолидированном отчете о движении денежных средств.

Активы и обязательства, возникающие в результате аренды, первоначально оцениваются по текущей приведенной стоимости. Обязательства по аренде включают чистую приведенную стоимость следующих арендных платежей:

- фиксированные платежи (включая прямые фиксированные платежи), за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде, подлежащих получению по отменяемой и неотменяемой операционной аренде;
- переменные арендные платежи, которые зависят от индекса цен или процентной ставки;
- суммы, которые, как ожидается, будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- цена исполнения опциона на покупку, если у арендатора есть достаточная уверенность в исполнении этого опциона, и
- выплаты штрафов за досрочное расторжение аренды, если срок аренды отражает потенциальное исполнение арендатором опциона на досрочное расторжение аренды.

Арендные платежи дисконтируются с использованием процентной ставки привлечения дополнительных заемных средств арендатором, представляющей собой ставку, которую арендатор должен будет заплатить, чтобы привлечь средства, необходимые для получения актива аналогичной стоимости в аналогичной экономической среде с аналогичными условиями.

Активы в форме права пользования оцениваются по первоначальной стоимости, включающей в себя следующие компоненты:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- любые арендные платежи, сделанные на дату начала аренды или до такой даты, за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором и
- оценочные затраты на восстановление и демонтаж.

Платежи, связанные с краткосрочной арендой и арендой активов с низкой стоимостью, признаются равномерно как расходы в составе прибыли или убытка. Краткосрочная аренда - это аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации, реклассификации:

МСФО (IFRS) 16 «Аренда». РНКО применила МСФО (IFRS) 16 «Аренда», выпущенный 13 января 2016 года, с даты вступления в силу 1 января 2019 года.

Новый стандарт определяет принципы признания, оценки, представления и раскрытия информации в отчетности в отношении операций аренды. Все договоры аренды приводят к получению арендатором права использования актива с момента начала действия договора аренды, а также к получению финансирования, если арендные платежи осуществляются в течение периода времени. В соответствии с этим МСФО (IFRS) 16 отменяет классификацию аренды в качестве операционной или финансовой согласно МСФО (IAS) 17 и вместо этого вводит единую модель учета операций аренды для арендаторов.

У РНКО есть договор аренды помещения, и договора аренды под место терминал, все договора имеют срок 11 месяцев, что считается краткосрочная аренда. Исходя из МСФО (IFRS) 16 "Аренда" п. 5:

"5 Арендатор вправе принять решение о неприменении требований пунктов 22 - 49 в отношении следующих позиций:

(а) краткосрочная аренда; и

(б) аренда, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (как описано в пунктах В3-В8)."

РНКО не признала активы в форме права пользования а также соответствующее обязательство по аренде на 1 января 2019 г.

Приведенные ниже поправки к стандартам стали применимы для РНКО, начиная с 1 января 2019 года, но не оказали существенного влияния на РНКО.

- Разъяснение КРМФО (IFRIC) 23 «Неопределенность при отражении налога на прибыль» (выпущено 7 июня 2017 года и вступает в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 28 «Долгосрочные доли участия в ассоциированных организациях и совместных предприятиях» (выпущены 12 октября 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Поправки к МСФО (IAS) 19 «Изменение, сокращение и урегулирование пенсионного плана» (выпущены 7 февраля 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).
- Ежегодные улучшения МСФО, 2015- 2017 гг. – Поправки к МСФО (IFRS) 3, МСФО (IFRS) 11, МСФО (IAS) 12 и МСФО (IAS) 23 (выпущены 12 декабря 2017 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2019 года или после этой даты).

Важные оценки и профессиональные суждения. Основные важные учетные оценки и суждения при применении учетной политики раскрыты в финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2018 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	30.06.2019	31.12.2018
Наличные средства	9 659	9 703
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	76	13 519
Средства на корсчетах в кредитных организациях	55 131	78 634
Средства на счетах бирж	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	64 866	101 856

Денежные средства являются высоко ликвидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на использование.

Страновой анализ, анализ денежных средств и их эквивалентов по структуре валют и анализ процентных ставок представлены в Примечании 21. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в Примечании 23.

6. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	30.06.2019	31.12.2018
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 613	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 613	-

Страновой анализ, анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 21.

7. Средства в других банках

	30.06.2019	31.12.2018
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 224	1 342
Депозиты в ЦБ РФ	361 500	615 000
Резервы на возможные потери	-	(1)
Итого средств в других банках	362 724	616 341

Страновой анализ, анализ средств в других банках по структуре валют, по срокам погашения представлены в Примечании 21.

8. Отложенный налоговый актив

	30.06.2019	31.12.2018
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	2 544	1 367
Итого отложенный налоговый актив	2 544	1 367

9. Основные средства

Основные средства в 2019 году:

	Основные средства	Склад	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	3 758	-	3 758
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2019 года	11 468	-	11 468
Поступления за год	1 660	-	1 660
Выбытия за год	153	-	153
Остаток за 30 июня 2019 года	13 281	-	13 281
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	7 710	-	7 710
Амортизационные отчисления за год	667	-	667
Выбытия за год	-	-	-
Остаток за 30 июня 2019 года	8 377	-	8 377
Остаточная стоимость за 30 июня 2019 года	4 904	-	4 904

Основные средства в 2018 году:

	Основные средства	Склад	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2017 года	3 906	-	3 906
Стоимость основных средств			
Остаток на 1 января 2018 года	10 535	-	10 535
Поступления за год	918	-	918
Выбытия за год	15	-	15
Остаток за 31 декабря 2018 года	11 468	-	11 468
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2018 года	6 629	-	6 629
Амортизационные отчисления за год	1 246	-	1 246
Выбытия за год	165	-	165
Остаток за 31 декабря 2018 года	7 710	-	7 710
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	3 758	-	3 758

10. Прочие активы

	30.06.2019	31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	-	-
Расчеты по сделкам	1	7
Расчеты по налогам	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	545	467
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	4 240	2 825
Прочие	92 050	19 604
Резервы под обесценение	(42 579)	(3 619)
Итого прочие активы	54 526	19 284

Страновой анализ прочих активов и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

11. Средства клиентов

	30.06.2019	31.12.2018
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	91 501	145 568
— Срочные депозиты	-	-
— Прочие привлеченные средства	62	-
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	194 977	200 245
— Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	11 786	15 241
Итого средств клиентов	298 326	361 054

Обязательства РНКО перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2019 и 31 декабря 2018 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Страновой анализ и анализ средств клиентов по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

12. Прочие обязательства

	30.06.2019	31.12.2018
Прочие финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	-	-

Прочие незавершенные расчеты	-	-
Прочее	-	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	-	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	70
Прочее	28 113	213 873
Итого прочие обязательства	28 113	213 943

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2019 года и 31 декабря 2018 года.

Страновой анализ прочих обязательств и анализ по структуре валют и срокам погашения представлены в Примечании 21.

13. Текущие обязательства по налогу на прибыль

	30.06.2019	31.12.2018
Текущие налоговые обязательства	1 102	1 207
Итого	1 102	1 207

14. Уставный капитал

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью. В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников соответствует их доле в номинальной стоимости уставного капитала.

Каждый участник вправе отказаться от участия в РНКО. РНКО имеет обязательство перед участниками выкупить их доли в случае выхода из бизнеса. Основой расчета стоимости доли участника является бухгалтерская отчетность РНКО, составленная в соответствии с требованиями российского законодательства. Российское законодательство определяет стоимость доли участника на момент выхода в качестве доли в чистых активах РНКО, рассчитанных в соответствии с российским законодательством за год, когда участник осуществляет выход.

Объявленный уставный капитал РНКО, выпущенный и полностью оплаченный, включает в себя следующие позиции:

	30.06.2019	31.12.2018
Номинальная стоимость доли участников	7 090	7 090
Сумма, скорректированная с учетом инфляции	1 017	1 017
Выкуп доли участников	-	-
Итого уставный капитал	8 107	8 107

15. Нераспределенная прибыль

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности РНКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета. Фонды РНКО по российским правилам

бухгалтерского учета составили на 30 июня 2019 г. – 174 706 тыс. руб. (2018 г.: 93 023 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	511	96
Депозиты в ЦБ РФ	16 121	10 949
Финансовые активы, предназначенные для торговли	111	681
Итого процентные доходы	16 743	11 726
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(6)	(5)
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Средства других банков	-	-
Итого процентные расходы	(6)	(5)
Чистые процентные доходы	16 737	11 721

17. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	696 504	780 806
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочее	3 130	2 676
Итого комиссионные доходы	699 634	783 482
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(483 440)	(586 605)
Прочее	(155 334)	(32)
Итого комиссионные расходы	(638 674)	(586 637)
Чистый комиссионный доход	60 860	196 845

18. Операционные расходы

	30.06.2019	30.06.2018
Затраты на персонал	(13 090)	(10 577)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(1 659)	(895)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 030)	(138 888)
Аренда	(10 177)	(9 304)
Страхование	(129)	(149)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(468)	(250)
Прочие	(3 914)	(1 834)
Итого операционных расходов	(31 467)	(161 897)

Затраты на персонал включают в себя заработную плату, налоги начисляемые на заработную плату, расходы на профессиональную подготовку персонала, финансирование социальных нужд и различные компенсационные выплаты работникам.

19. Отложенные налоги

РНКО составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации. Различия между МСФО и налоговым законодательством Российской Федерации приводят к возникновению определенных временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и расчета налога на прибыль. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с российским законодательством отлична от прибыли, рассчитанной в соответствии с МСФО. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в финансовом учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в финансовом и налоговом учете - это временные налоговые разницы.

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20% (2018: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который признан в отчетности по состоянию на 30 июня 2019 года.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2019	30.06.2018
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	9 250	7 434
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	-	1
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	9 250	7 435

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляет 20% (2018 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	30.06.2019	30.06.2018
Прибыль до налогообложения	8 155	44 844
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	(1 631)	(8 969)
Доходы (Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	(7 619)	1 534
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)		
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(9 250)	(7 435)

21. Управление финансовыми рисками

Операции РНКО подвержены различным финансовым рискам. Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности РНКО. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели РНКО. Политика управления финансовыми рисками, разработанная РНКО, направлена на выявление и анализ кредитного и рыночного рисков, а также риска ликвидности, установление надлежащих лимитов и контрольных процедур и мониторинг соблюдения лимитов с использованием надежных и актуальных информационных систем.

В РНКО функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рисков операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками. При построении системы управления рисками РНКО учитываются рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижения оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения РНКО различных операций.

21.1 Страновой риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию за 30.06.2019 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	64 866		64 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 166		16 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 613		4 613
Средства в других банках	362 724		362 724
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0
Основные средства	4 904		4 904
Нематериальные активы	0		0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0		0
Текущие требования по налогу на прибыль	0		0
Отложенные налоговые требования	2 544		2 544
Прочие активы	54 256		54 256
Итого Активов:	510 073	0	510 073
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	298 326		298 326
Прочие обязательства	28 113		28 113
Текущие налоговые обязательства	1 102		1 102
Отложенные налоговые обязательства	0		0
Итого обязательств:	327 541	0	327 541
Чистая балансовая позиция	182 532	0	182 532

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию за 31.12.2018 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	101 856		101 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 223		17 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0		0
Средства в других банках	616 341		616 341
Кредиты и дебиторская задолженность	0		0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0		0
Основные средства	3 758		3 758
Нематериальные активы	0		0
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	0		0
Текущие требования по налогу на прибыль	0		0
Отложенные налоговые требования	1 367		1 367
Прочие активы	19 284		19 284
Итого Активов:	759 829	0	759 829
Обязательства			
Средства других банков	0		0
Средства клиентов	361 054		361 054
Прочие обязательства	213 943		213 943
Текущие налоговые обязательства	1 207		1 207
Отложенные налоговые обязательства	0		0
Итого обязательств:	576 204	0	576 204
Чистая балансовая позиция	183 625	0	183 625

21.2 Кредитный риск

РНКО принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. РНКО контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля РНКО в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика, включая РНКО. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление рисками на уровне кредитного портфеля РНКО осуществляется путем установления системы лимитов кредитного портфеля, задающих приемлемый уровень концентрации риска по отраслям, типу обеспечения, внутреннему кредитному рейтингу, а также максимально допустимый риск на одного заемщика.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также через изменение кредитных лимитов, в случае необходимости. Управление кредитным риском также осуществляется путем получения залога и поручительства компаний и физических лиц.

РНКО определяет свою готовность к принятию кредитного риска путем утверждения кредитной политики, Кредитная политика устанавливает основные этапы кредитного

процесса, разграничивает полномочия принятия кредитных решений, определяет лимиты концентрации кредитного портфеля и систему соблюдения этих лимитов.

В части управления кредитным риском принимают участие различные подразделения РНКО. Идентификацию, анализ, оценку и выработку методов управления Банковскими рисками осуществляет структурное подразделение РНКО – Отдел Банковских рисков. Данное подразделение независимо от подразделений, ответственных за принятие рисков. Ответственность за реализацию конкретного рискового события несет подразделение, иницирующее и реализующее сделки по приобретению активов.

Задачей Службой управления рисками является ограничение суммарных возможных убытков РНКО и реализация процедур снижения возникающих рисков. Кредитные операции, становясь приоритетным направлением деятельности РНКО, являются и одними из самых рисковых, поэтому оценка рисков по кредитным операциям - важнейшая часть анализа финансовой устойчивости РНКО. Решение по кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Для минимизации кредитного риска на рынке межбанковского кредитования (МБК) - риска контрагента (counterpartyrisk) и рынке ценных бумаг (РЦБ) Казначейством совместно со Службой управления рисками проводится анализ Банков-контрагентов и эмитентов ценных бумаг с целью установления соответствующих лимитов.

РНКО использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций. На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Основными методами управления кредитным риском в РНКО являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, эмитентов ценных бумаг и Банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- диверсификация портфеля ссуд и инвестиций;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями РНКО.

Внутренние и внешние рейтинги, используемые РНКО для управления кредитным риском, а также в целях удовлетворения требований банковского надзора, в большей степени сконцентрированы на ожидаемых потерях в момент предоставления кредита или вложений в ценные бумаги. В то же время резерв под обесценение признается в финансовой отчетности только для потерь, которые были понесены по состоянию на отчетную дату на основании объективных признаков, подтверждающих то, что в период после первоначального признания произошло обесценение. Из-за различий в применяемых методологиях сумма понесенных кредитных потерь, рассчитанная для финансовой отчетности, обычно ниже суммы, определенной на основании модели ожидаемых потерь.

Система внутренних рейтингов помогает руководству определить наличие объективных признаков обесценения, основываясь на следующих критериях, установленных РНКО:

- отказ или задержки уплаты процентов или основной суммы долга;
- значительные финансовые трудности заемщика или эмитента;
- нарушение условий предоставления кредита;
- значительное ухудшение конкурентной позиции заемщика или эмитента;

- значительное снижение справедливой стоимости обеспечения.

21.3 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам.

РНКО ежедневно планирует мгновенную и текущую ликвидность в целях минимизации риска ликвидности. РНКО на постоянной основе проводит анализ состояния текущей платежной позиции с использованием сценариев негативного развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на ликвидность. В случае выявления факторов, влекущих риск потери ликвидности на уровне, превышающем допустимый, РНКО своевременно принимаются меры по снижению величины риска.

В целях управления срочной (долгосрочной) ликвидностью в РНКО проводится ежемесячный анализ риска потери ликвидности, в ходе которого рассчитываются показатели избытка (дефицита) ликвидности за период и нарастающим итогом, на основании чего определяется потребность РНКО в ликвидных средствах по каждой группе срочных обязательств.

В РНКО ежемесячно проводится стресс-тестирование показателей ликвидности. Результаты стресс-теста учитываются в управлении ликвидностью.

Банк России установил нормативы мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, которые российские банки обязаны соблюдать на ежедневной основе. В 2018 и 2019 годах РНКО соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

В части управления ликвидностью РНКО контролирует ожидаемые (или контрактные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков.

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 30.06.2019 года представлена в таблице ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	64 866					64 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				16 166	16 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 613					4 613
Средства в других банках	362 724					362 724
Кредиты и дебиторская задолженность	0					0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
Основные средства	0				4 904	4 904

Текущие требования по налогу на прибыль	0				0	0
Отложенные налоговые требования	2 544				0	2 544
Прочие активы	54 256					54 256
Итого Активов:	489 003	0	0	0	21 070	510 073
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	298 326					298 326
Прочие обязательства	28 113					28 113
Текущие налоговые обязательства	1 102					1 102
Отложенные налоговые обязательства	0					0
Итого обязательств:	327 541	0	0	0	0	327 541
Чистая балансовая позиция	161 462	0	0	0	21 070	182 532
Накопленная балансовая позиция	161 462	161 462	161 462	161 462	182 532	

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31.12.2018 года представлена в таблице ниже.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	101 856					101 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				17 223	17 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0					0
Средства в других банках	616 341					616 341
Кредиты и дебиторская задолженность	0					0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
Основные средства	0				3 758	3 758
Текущие требования по налогу на прибыль	0				0	0
Отложенные налоговые требования	1 367					1 367

Прочие активы	19 284				19 284	
Итого Активов:	738 848	0	0	0	20 981	759 829
Обязательства						
Средства других банков	0				0	
Средства клиентов	361 054				361 054	
Прочие обязательства	213 943				213 943	
Текущие налоговые обязательства	1 207				1 207	
Отложенные налоговые обязательства	0				0	
Итого обязательств:	576 204	0	0	0	0	576 204
Чистая балансовая позиция	162 644	0	0	0	20 981	183 625
Накопленная балансовая позиция	162 644	162 644	162 644	162 644	183 625	

Анализ по срокам погашения не отражает исторической стабильности текущих счетов. Остатки по этим счетам включены в приведенную выше таблицу в суммы счетов со сроком погашения до востребования, но снятие средств с них на практике происходит в течение более длительного периода.

21.4 Рыночный риск

РНКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка, изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

РНКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска. Лимиты на рыночный риск торговых позиций утверждаются на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты на эмитента по долговым ценным бумагам утверждаются отдельно Лимитным комитетом.

Расчет совокупной величины рыночного риска осуществляется Службой управления рисками ежедневно в целях анализа и контроля рыночного риска, а также для расчета и соблюдения нормативов достаточности капитала РНКО.

Целью управления рыночными рисками является поддержание принимаемого на себя РНКО риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям РНКО в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Система мониторинга рыночных рисков основана на быстром реагировании подразделений РНКО, участвующих в сделках по финансовым инструментам, на внешние и внутренние изменения и колебания финансовых рынков с целью минимизации потерь на этих рынках и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Совокупный размер рыночных рисков рассчитывается на ежедневной основе.

Процентный риск

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться. РНКО управляет процентным риском, предусматривая в договорах с клиентами возможность периодического пересмотра ставок, а также путем согласования активов и пассивов по срокам их возврата. Мониторинг согласования сроков возврата активов и пассивов осуществляет Служба управления рисками.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам РНКО, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска в РНКО используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). Для оценки возможных потерь под влиянием стрессовых ситуаций на денежных рынках РНКО проводит стресс-тестирование процентного риска.

Валютный риск

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. РНКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. РНКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции и лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют устанавливаются РНКО согласно требованиям Банка России.

Размеры (лимиты) открытых валютных позиций рассчитываются ответственным сотрудником Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно. Результаты расчетов размеров (лимитов) открытых валютных позиций ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности ежедневно представляет в Службу управления рисками в целях последующего проведения расчета рыночного риска.

Контроль за валютным риском осуществляют следующие структурные подразделения РНКО: Служба управления рисками (в текущем режиме); Казначейство (в текущем режиме); Валютное управление (в текущем режиме); ответственный сотрудник Департамента бухгалтерского учета и отчетности (в текущем режиме и по итогам дня). Казначейство РНКО осуществляет централизованное управление валютным риском РНКО.

В таблицах ниже представлен общий анализ валютного риска РНКО. РНКО не использует представленный ниже анализ для целей управления валютным риском.

Ниже представлен анализ валютного риска РНКО на 30.06.2019 г. Активы и обязательства РНКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска РНКО в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
--	-------	----	------	--------	-------

Активы

Денежные средства и их эквиваленты	52 724	4 764	7 378		64 866
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	16 166				16 166
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 613				4 613
Средства в других банках	362 724				362 724
Кредиты и дебиторская задолженность	-				-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-				-
Основные средства	4 904				4 904
Текущие требования по налогу на прибыль	-				-
Отложенные налоговые требования	2 544				2 544
Прочие активы	54 256				54 256
Итого Активов:	497 931	4 764	7 378	-	510 073
Обязательства					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	295 532	2	2 792		298 326
Прочие обязательства	28 113				28 113
Текущие налоговые обязательства	1 102				1 102
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств:	324 747	2	2 792	-	327 541
Чистая балансовая позиция	173 184	4 762	4 586	-	182 532

Ниже представлен анализ валютного риска РНКО на 31.12.2018 г. Активы и обязательства РНКО отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют. Валютный риск по внебалансовым позициям представляет собой разницу между контрактной суммой валютных производных финансовых инструментов и их справедливой стоимостью. Валютные производные финансовые инструменты обычно используются для минимизации риска РНКО в случае изменения обменных курсов.

	Рубли	\$	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства и их эквиваленты	84 467	5 248	12 141		101 856
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	17 223				17 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-				-
Средства в других банках	616 341				616 341
Кредиты и дебиторская задолженность	-				-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-				-
Основные средства	3 758				3 758
Текущие требования по налогу на прибыль	-				-
Отложенные налоговые требования	1 367				1 367
Прочие активы	19 284				19 284
Итого Активов:	742 440	5 248	12 141	-	759 829
Обязательства					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	353 981	2	7 071		361 054
Прочие обязательства	213 943				213 943
Текущие налоговые обязательства	1 207				1 207
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств:	569 131	2	7 071	-	576 204
Чистая балансовая позиция	173 309	5 246	5 070	-	183 625

21.5 Нефинансовые риски

Правовой риск

Деятельность РНКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России РНКО соблюдаются. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;
- несоблюдение РНКО законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий сотрудников или органов управления РНКО;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков;
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для РНКО документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов РНКО (соответствие контрактных и внутренних документов РНКО действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);

- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения РНКО действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений в устав РНКО и его внутренние документы;
- проводится правовой внутренний и документарный контроль;
- проводится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты и типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- установлен порядок рассмотрения договоров, не относящихся к стандартным;
- обязательное участие сотрудников Юридического Департамента в процессе вывода на рынок новых Банковских продуктов;
- подразделения РНКО в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений РНКО через внутреннюю корпоративную сеть;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников РНКО к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбои в работе бизнес-процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений РНКО.

Технологические риски: остановка или сбои в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях РНКО (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Политикой по управлению операционными рисками, которая предусматривает следующие мероприятия:

- Проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- Сбор данных по операционным потерям;
- Проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы РНКО;
- Проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы РНКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала РНКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки РНКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. За время своего существования РНКО подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных банков в России благодаря своевременному и качественному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости РНКО уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте РНКО в Интернете.

РНКО активно поддерживает имидж транспарентной и информационно открытой компании. Отчетность РНКО и события, отражающие существенные факты хозяйственной деятельности, в обязательном порядке публикуются РНКО. Корпоративный сайт является одним из основных инструментов информирования широкого круга клиентов, контрагентов и деловых партнеров.

РНКО на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе РНКО и внесения новых предложений со стороны клиентов;

- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

В РНКО организована развитая система корпоративного управления, основные принципы которой закреплены в Кодексе корпоративного управления, а именно:

- Принцип гарантии прав и интересов акционеров;
- Принцип эффективного управления;
- Принцип распределения полномочий между органами управления и эффективного контроля;
- Принцип эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью;
- Принцип прозрачности структуры собственности и информационной открытости;
- Принцип соблюдения законности и этических норм;
- Принцип эффективного взаимодействия с работниками и справедливого вознаграждения;
- Принцип социальной ответственности и развитие партнерских отношений с заинтересованными лицами.

Стратегический риск

Под стратегическим риском понимается риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития РНКО, а также решений, связанных с ее реализацией.

Стратегия РНКО – это концептуальная основа его деятельности, определяющая приоритетные направления развития бизнеса, его цели и задачи, а также методы их достижения. Стратегия развития РНКО основывается на результатах SWOT-анализа, позволяющего выявить и структурировать сильные и слабые стороны РНКО, а также потенциальные возможности своего развития и угрозы, способные нейтрализовать данные возможности. В целях реализации Стратегии в РНКО разрабатываются планы реализации Стратегии, детализация Стратегии осуществляется в системе бизнес-планирования и бюджетирования РНКО. Стратегия РНКО служит ориентиром для принятия ключевых решений, касающихся работы на рынке, продуктового предложения, организационной структуры, прибыльности и бизнес-профиля менеджеров РНКО на всех уровнях его деятельности.

Выбор альтернативных вариантов развития РНКО основан на понимании внешних условий, потенциала РНКО и требований акционеров по обеспечению показателей эффективности. Выбор наиболее предпочтительного варианта проводится на основе многокритериального анализа, включающего как показатели, определяющие рост потенциальной рыночной капитализации РНКО, так и показатели, характеризующие риски, связанные с развитием.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии. Стратегия, а также последующие результаты ее реализации рассматриваются и утверждаются Советом директоров. Текущий контроль, анализ, мониторинг управления стратегическими рисками осуществляют уполномоченные органы управления РНКО.

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

Время от времени в ходе текущей деятельности РНКО становится объектом судебных исков и претензий. Руководство считает, что разбирательства по ним не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности РНКО в будущем.

Налоговое законодательство

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности РНКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, РНКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

Обязательства по операционной аренде

Ниже представлена информация о приблизительном размере будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым РНКО выступает в качестве арендатора.

	30.06.2019	30.06.2018
<i>До 1 года</i>	18 000	4 500
<i>От 1 до 5 лет</i>	-	-
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	18 000	4 500

23. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2019	30.06.2018
<i>Средства клиентов</i>	-	-
<i>Прочие обязательства</i>	-	-
Всего	-	-

Ниже представлена информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому составу:

	30.06.2019	30.06.2018
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 620	1 505
Всего	1 620	1 505

24. События после отчетной даты

Существенных событий после отчетной даты до даты утверждения отчетности не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 16.08.2019 г.

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

16.08.2019