

**Общество с ограниченной ответственностью
Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»**

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Москва, 2020

Содержание

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ	9
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ.....	10
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	11
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ	13
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	14

Общество с ограниченной ответственностью

МАКС-АУДИТ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7

Тел. 8 499 766 92 77

e-mail: v-consult@mail.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Участникам Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности **Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»**, состоящей из отчета о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, отчета об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2019 года, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит»**, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»** по состоянию на 31 декабря 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к РНКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой финансовой отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности РНКО продолжать непрерывно свою

деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать РНКО, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля РНКО;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством РНКО допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности РНКО продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем

аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что РНКО утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-І «О банках и банковской деятельности»

Руководство РНКО несет ответственность за выполнение РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности РНКО за 2019 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО по состоянию на 01 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных РНКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения РНКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 01 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета РНКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей

выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита РНКО подчинена и подотчетна совету директоров РНКО, подразделения управления рисками РНКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками РНКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

в) наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным рискам, риском потери ликвидности и риском концентрации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в течение 2019 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным рисками, риском потери ликвидности и риском концентрации РНКО, соответствовали внутренним документам РНКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками РНКО и Службой внутреннего аудита РНКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик РНКО, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям совета директоров РНКО и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения РНКО установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

Общество с ограниченной ответственностью

МАКС-АУДИТ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7

Тел. 8 499 766 92 77

e-mail: v-consult@mail.ru

- РНКО подвержена *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера деятельности РНКО принимаемым рискам, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «высокий».
- РНКО подвержена *кредитному риску*, в том числе риску на контрагента, уровень которого оценивается как «повышенный».
- РНКО подвержена *рыночному риску*, связанному в основном с колебаниями курса доллара, уровень которого оценивается как «повышенный».
- РНКО подвержена *риску ликвидности*, уровень которого оценивается как «низкий».
- РНКО подвержена *риску концентрации*, связанному со значительным размещением свободных ресурсов на депозитах в Банке России, уровень которого оценивается как «низкий».
- В ходе аудита не были выявлены операции, обладающие признаками сомнительных. Уровень риска вовлеченности РНКО в проведение сомнительных операций оценивается как «низкий».
- В деятельности РНКО присутствует *регуляторный риск*, связанный с возможным применением мер воздействия со стороны Банка России вследствие несоблюдения РНКО требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе, уровень которого оценивается как «низкий».
- Отраслевой риск банковского сектора «высокий».

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками РНКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

**Руководитель задания по аудиту,
по результатам которого
выпущено настоящее
аудиторское заключение**

_____ **Береговой А.Ю.**
Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000246 от 20.06.2012 г.,
ОРНЗ 22006038148

29 апреля 2020 года

Общество с ограниченной ответственностью

МАКС-АУДИТ

119034, Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 7

Тел. 8 499 766 92 77

e-mail: v-consult@mail.ru

Аудируемое лицо:

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ»,
ОГРН 1027739588205
Местонахождение: Российская Федерация, 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., 24/1.

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит».
ОГРН 1037739256059
Является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», далее – СРО ААС, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационный номер записи о внесении сведений в реестр – 06). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО ААС от 14 февраля 2020 г. за ОРНЗ 12006049173.

ООО РНКО "РИБ"

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31.12.2019

(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	282 041	101 856
Обязательные резервы на счетах в Банке России		22 993	17 223
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	51 032	-
Средства в других банках	7	401 653	616 341
Кредиты и дебиторская задолженность		-	-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		-	-
Основные средства	8	4 957	3 758
Отложенный налоговый актив	9	3 150	1 367
Прочие активы	10	26 032	19 284
Итого Активов:		791 858	759 829
Обязательства			
Средства клиентов	11	333 633	361 054
Прочие обязательства	12	206 039	213 943
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13	957	1 207
Итого обязательств:		540 629	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		-	-
Нераспределенная прибыль	15	243 122	175 518
Итого собственный капитал		251 229	183 625
Итого обязательств и собственного капитала		791 858	759 829

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

28.04.2020

ООО РНКО "РИБ"
Отчет о совокупном доходе
за год, закончившийся 31.12.2019
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31.12.2019	Год, закончившийся 31.12.2018
Процентные доходы	16	31 249	29 250
Процентные расходы	16	(9)	(10)
Чистые процентные доходы		31 240	29 240
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		(144)	3
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		31 096	29 243
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		327	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	412
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		(59)	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		(1 465)	1 090
Комиссионные доходы	17	1 678 258	1 661 117
Комиссионные расходы	17	(1 542 318)	(1 537 041)
Дивиденды полученные, чистые доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах		-	-
Чистые доходы от ПФИ		-	-
Изменение прочих резервов		(8 111)	2 661
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		164	185
Прочие чистые операционные доходы		(33)	294
Чистые доходы (расходы)		157 859	157 961
Административные и прочие операционные расходы	18	(71 643)	(53 338)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		86 216	104 623
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	20	(18 612)	(20 999)
Чистая прибыль (убыток) за период		67 604	83 624
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	(24)
Изменение вкладов в имущество, признаваемых в капитале		-	-
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	(24)
Совокупный доход за период		67 604	83 600

Председатель Правления
 Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
 Паськова В.А.

(подпись)

28.04.2020

ООО РНКО "РИБ"

**Отчет о движении денежных средств
за год, закончившийся 31.12.2019
(в тысячах российских рублей)**

Примечания	Год, закончив- шийся 31.12.2019	Год, закончив- шийся 31.12.2018
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	31 249	29 250
Проценты уплаченные	(9)	(10)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	327	-
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	(59)	-
Комиссии полученные	1 678 258	1 661 117
Комиссии уплаченные	(1 542 318)	(1 537 041)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ	131	479
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(68 176)	(52 265)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги	(20 645)	(19 124)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	78 758	82 406
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(5 770)	(2 759)
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(51 032)	-
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	214 688	(291 241)
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	(144)	3
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(17 315)	3 790
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	-	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(26 175)	243 902
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток	-	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(7 903)	29 928
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	185 107	66 029
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	-	3 419
Изменение стоимости основных средств	(2 665)	(919)
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(2 665)	2 500
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	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	4
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты	(2 256)	1 642
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов	180 186	70 175
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	101 856
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	282 041

Председатель Правления
Леженин С.И.

место печати

(подпись)

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

28.04.2020

ООО РНКО "РИБ"

**Отчет об изменениях в собственном капитале
за год, закончившийся 31.12.2019
(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	-	-	-	-	67 604	67 604
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2019 года	8 107	-	-	-	243 122	251 229

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31.12.2018

	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 31 декабря 2017 года	8 103	-	24	-	91 894	100 021
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	4	-	(24)	-	83 624	83 604
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Остаток на 31 декабря 2018 года	8 107	-	-	-	175 518	183 625

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

28.04.2020

Примечания на страницах с 14 по 52 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Примечания к финансовой отчетности

Данная финансовая отчетность Расчетной небанковской кредитной организации "РИБ" (общество с ограниченной ответственностью), далее по тексту именуемого «РНКО», подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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.

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

На отчетную дату филиалов в своем составе не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует.

2. Экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Темпы роста российской экономики в 2019 году замедлились на фоне жесткой экономической политики и ухудшения внешнеэкономической ситуации. По итогам 2019 года рост ВВП составил 1,3% против 2,5% в 2018 году.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2019 год выросло на 2,3% по сравнению с 2018 годом, в котором рост промышленности составил 3,5%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2019 года снизился до 4,6% против 4,8% в декабре прошлого года. Доходы населения поддержал рост заработных плат. Реальная начисленная заработная плата выросла на 2,9% против роста на 8,5% в 2018 году. Темпы роста реальных располагаемых доходов населения ускорились до 0,8% после роста на 0,1% в 2018 году. Оборот розничной торговли по итогам 2019 года вырос на 1,6%, в то время как в 2018 году рост составил 2,8%.

Склонность населения к накоплению сбережений выросла. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2019 году составила 3,0%. Этот показатель вырос по сравнению с 1,7% в 2018 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2019 года по сравнению с четвертым кварталом 2018 года вырос на 4 процентных пункта и составил минус 13,0%.

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 3,0% к концу декабря 2019 года против 4,3% в декабре 2018 года. В начале года темпы роста цен держались на высоком уровне из-за повышения НДС с 18% до 20%. Однако слабая экономическая активность, хороший урожай и укрепление рубля сдержали инфляцию. Быстрое замедление темпов роста цен позволило Банку России снизить ключевую ставку к концу 2019 года до 6,25% с 7,75% в конце 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2019 года снизились. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2019 года составила 64,3 доллара США за баррель против 69,8 доллара США за баррель в 2018 году. Средняя цена в четвертом квартале 2019 года выросла до 63,4 доллара США за баррель против 63,2 доллара США за баррель в первом квартале 2019 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2019 года укрепился (63,7 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2019 года (66,0 рублей за доллар США). Укрепление курса в основном объясняется притоком капитала в развивающиеся страны. По итогам 2019 года средний курс составил 64,7 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2019 году снизился до 70,62 миллиарда долларов США (113,52 миллиарда долларов США в 2018 году). Уменьшение профицита объясняется снижением мировых цен на сырьевые товары, укреплением реального курса рубля, слабым внешним спросом и значительными дивидендными выплатами. Отток капитала частного сектора составил 26,72 миллиарда долларов США в сравнении с 63,02 миллиардами долларов США в 2018 году. Основным каналом оттока стало уменьшение иностранных обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2019 года увеличился на 26,82 миллиарда долларов США до 481,52 миллиардов долларов США.

Российский банковский сектор в 2019 году показал прибыль в размере 2031,01 миллиарда рублей против 1345,0 миллиарда рублей годом ранее. На рост прибыли в 2019 году

оказывало влияние применение банковским сектором корректировок в соответствии с МСФО 9 и процедур по оздоровлению банковского сектора под управлением Фонда консолидации банковского сектора. Активы банковской системы за 2019 год выросли на 5,2% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2018 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 8,9% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 4,5% и 18,6% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку).

Ситуация на российских фондовых рынках улучшилась. Индекс РТС по итогам 2019 года вырос на 45% по сравнению с 2018 годом, а индекс МосБиржи - на 30%.

Международные рейтинговые агентства улучшили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Moody's в феврале 2019 года повысило рейтинг со спекулятивного до инвестиционного уровня Вaa3 с прогнозом «стабильный». Агентство Fitch повысило рейтинг с ВВВ- до ВВВ с прогнозом «стабильный».

В феврале—марте 2020 года события развиваются с существенным отклонением от базового сценария прогноза Банка России. Это связано с изменением внешних условий: распространением эпидемии коронавируса и введения ограничительных мер на трансграничные перевозки и передвижения, резким снижением цен на нефть а также с общим ухудшением динамики мировых товарных и финансовых рынков. Под влиянием этих факторов умеренный рост российской экономики в начале года может смениться снижением экономической активности в ближайшие кварталы.

Произошедшее ослабление рубля является временным проинфляционным фактором. Под его влиянием годовая инфляция может превысить целевой уровень в текущем году. Однако значимое сдерживающее влияние на инфляцию будет оказывать динамика внутреннего и внешнего спроса, что связано с выраженным замедлением роста мировой экономики и возросшей неопределенностью.

Замедление глобальной экономики, в свою очередь, привело к выходу инвесторов из рискованных активов. Это усилило волатильность потоков капитала и колебаний на мировых финансовых рынках, привело к росту страновых премий за риск. Глобальная волатильность, наряду с резким снижением цен на нефть, сильно отразилась на российском финансовом рынке, привела к ослаблению рубля. Это будет иметь проинфляционный эффект и может оказать влияние на инфляционные ожидания.

Кроме того, упали цены финансовых активов, повысились доходности на российском долговом рынке.

Траектория роста российской экономики будет во многом зависеть от масштаба последствий дальнейшего распространения коронавируса и принимаемых мер по борьбе с ним, их влияния на производственную деятельность и спрос, а также деловые и потребительские настроения. Пакет мер Правительства и Банка России обеспечивает финансовую стабильность и окажет поддержку экономике. Вклад в поддержку внутреннего спроса в текущем году внесут дополнительные социальные меры, заявленные в январе-марте текущего года, а также запланированная реализация национальных проектов.

3. Основы представления отчетности

Финансовая отчетность РНКО подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее стандарты и интерпретации Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретациям международной финансовой отчетности на основе правил учета по первоначальной стоимости, с поправкой на переоценку (основных средств, инвестиционной недвижимости), имеющих в наличии для продажи финансовых активов, и финансовых активов и обязательств, отражаемых по справедливой стоимости

на счете прибылей и убытков. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности, если не указано иное.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем финансовом году, за исключением применения РНКО новых, пересмотренных стандартов.

Подготовка финансовой отчетности требует применения оценок и допущений, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления финансовой отчетности, а также суммы доходов и расходов в течение отчетного периода.

Вопросы, требующие наилучшей оценки и являющиеся наиболее существенными для финансовой отчетности, раскрываются в Примечании 4.

Ключевые методы оценки

Финансовые инструменты отражаются по первоначальной стоимости, справедливой стоимости или амортизированной стоимости, в зависимости от их классификации. Ниже представлено описание этих методов оценки.

Первоначальная стоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или их эквивалентов, или справедливую стоимость прочих ресурсов, предоставленных для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных инструментов, которые привязаны к таким долевым инструментам, не имеющим котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами.

Затраты по сделке являются дополнительными затратами и связаны непосредственно с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента. Дополнительные затраты - это затраты, которые не были бы понесены, если бы сделка не состоялась. Затраты по сделке включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам (включая сотрудников, выступающих в качестве торговых агентов), консультантам, брокерам и дилерам; сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Справедливая стоимость - это сумма, на которую можно обменять актив или посредством которой можно урегулировать обязательство при совершении сделки на общих условиях между хорошо осведомленными, независимыми сторонами, действующими на добровольной основе. Справедливая стоимость представляет текущую цену спроса на финансовые активы и цену предложения на финансовые обязательства, котируемые на активном рынке. «Котируемые на активном рынке» означает, что котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже или в другой организации, а также то, что эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе: - биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли; - цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационно-аналитических систем (например, "Reuters" и "Bloomberg"), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной РНКО на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой РНКО при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший надежность оценок и значений цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Для расчетов с помощью данных методов оценки может оказаться необходимым сформировать суждения, не подтвержденные наблюдаемыми рыночными данными. Обоснованные изменения данных суждений приведут к существенным изменениям чистой прибыли, доходов, общей суммы активов или обязательств, раскрытых в данной консолидированной финансовой отчетности.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Для определения справедливой стоимости производных финансовых инструментов (например, валютных свопов), не обращающихся на активном рынке, РНКО использует такие методы оценки как (модель дисконтированных денежных потоков). Между

справедливой стоимостью при первоначальном признании, которая принимается равной цене сделки, и суммой, определенной при помощи метода оценки могут возникнуть различия. Такие различия равномерно амортизируются в течение срока действия производного финансового инструмента (валютного свопа).

Амортизированная стоимость представляет собой стоимость при первоначальном признании финансового инструмента за вычетом выплат основного долга, но включая наращенные проценты, а для финансовых активов - за вычетом любого списания понесенных убытков от обесценения. Наращенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании, любых премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной процентной ставки. Наращенные процентные доходы и наращенные процентные расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт или премию (включая комиссии, отложенные при их получении, в случае наличия таковых), не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих статей активов и обязательств.

Метод эффективной процентной ставки - это метод признания процентных доходов или процентных расходов в течение соответствующего периода с целью получения постоянной процентной ставки (эффективной процентной ставки) на балансовую стоимость инструмента. Эффективная процентная ставка - это точная ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений (не включая будущие убытки по кредитам) на ожидаемый срок действия финансового инструмента или, в соответствующих случаях, на более короткий срок до чистой балансовой стоимости финансового инструмента. Эффективная процентная ставка используется для дисконтирования денежных потоков по инструментам с плавающей ставкой до следующей даты изменения процента, за исключением премии или дисконта, которые отражают кредитный спред по плавающей ставке, указанной для данного инструмента, или по другим переменным факторам, не устанавливаемым в зависимости от рыночного значения. Такие премии или дисконты амортизируются на протяжении всего ожидаемого срока обращения инструмента. Расчет дисконтированной стоимости включает все комиссионные и сборы, выплаченные и полученные сторонами контракта и составляющие неотъемлемую часть эффективной процентной ставки (см. Принципы учетной политики в отношении признания доходов и расходов).

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке. Оценка по себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок, и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты по сделке являются дополнительными издержками, прямо связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на осуществление сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

4. Принципы учетной политики

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

Существенность и агрегирование

Каждая существенная статья представляется в финансовой отчетности отдельно. Несущественные суммы объединяются с суммами аналогичного характера или назначения и не представляются отдельно.

Финансовая отчетность является следствием из обработки большого количества операций, которые структурно объединяются в группы в соответствии с их характером и функцией. Финальный этап процесса объединения и классификации состоит в представлении сжатых и классифицированных данных, которые формируют статьи либо в самой финансовой отчетности, либо в примечаниях к ней. Если статья не является существенной в обособленном виде, она объединяется с другими статьями в самой финансовой отчетности или в примечаниях. Статья, которая недостаточно существенна для того, чтобы требовалось ее отдельное представление в самой финансовой отчетности, может, тем не менее, быть достаточно существенной, чтобы представляться обособленно в примечаниях.

Существенность зависит от размера и характера статей, оцениваемых в конкретных обстоятельствах ее опущения. При решении вопроса о том, является ли статья или совокупность статей существенной, характер и размер статьи оцениваются совместно. В зависимости от обстоятельств, как характер, так и размер статьи могут быть определяющим фактором. Тем не менее, крупные статьи, отличающиеся по характеру, представляются отдельно.

Информация считается существенной, если ее пропуск или искажение могли бы повлиять на экономическое решение пользователей, принятое на основании финансовой отчетности. Существенность зависит от размера объекта или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях пропуска или искажения. Таким образом, существенность, скорее, показывает порог или точку отсчета, и не является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация для того, чтобы быть полезной.

Существенность предполагает, что конкретные требования по раскрытию Международных стандартов финансовой отчетности не должны выполняться, если полученная в результате информация несущественна.

Финансовые инструменты

Основные изменения в учетной политике РНКО, связанные с применением МСФО (IFRS) 9, заключаются в следующем:

- Финансовые активы должны классифицироваться по трем категориям оценки: оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, оцениваемые впоследствии по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода (ССЧПСД), и оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (ССЧПУ).
- Классификация долговых инструментов зависит от бизнес-модели управления финансовыми активами предприятия и от того, включают ли предусмотренные договором потоки денежных средств исключительно выплаты основной суммы долга и процентов («SPPI»). Если долговой инструмент удерживается для получения контрактных денежных потоков, то он может учитываться по амортизированной стоимости, если он при этом соответствует также требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов. Долговые

инструменты, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, удерживаемые в портфеле, одновременно для сбора потоков денежных средств от активов и продажи активов, относятся к категории отражаемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Финансовые активы, которые не содержат потоки денежных средств, отвечающие требованию о выплате исключительно основной суммы долга и процентов, должны оцениваться по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка (например, производные финансовые инструменты). Встроенные производные финансовые инструменты не отделяются от финансовых активов, а включаются в их состав при оценке соблюдения условия выплаты исключительно основной суммы долга и процентов.

- Инвестиции в долевые инструменты всегда оцениваются по справедливой стоимости. Однако руководство может принять необратимое решение об отражении изменений справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода, если рассматриваемый инструмент не относится к категории «предназначенных для торговли». Если же долевой инструмент относится к категории «предназначенных для торговли», то изменения в справедливой стоимости отражаются в составе прибыли или убытка.
- Большинство требований МСФО (IAS) 39 в отношении классификации и оценки финансовых обязательств были перенесены в МСФО (IFRS) 9 без изменений. Основным отличием является требование к предприятию раскрывать в составе прочего совокупного дохода эффект изменений собственного кредитного риска финансовых обязательств, отнесенных к категории оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.
- МСФО (IFRS) 9 заменяет модель расчета резерва понесенных кредитных убытков на модель ожидаемых кредитных убытков (ECL). Модель предусматривает подход «трех стадий», основанный на изменении кредитного качества финансовых активов с момента их первоначального признания. На практике эти новые правила означают, что Банк, при первоначальном признании финансовых активов, которые не являются обесцененными, должен отражать резервы, равные ожидаемым кредитным убыткам за двенадцать месяцев (или ожидаемым кредитным убыткам за весь срок действия для торговой дебиторской задолженности). В тех случаях, когда имело место значительное увеличение кредитного риска, обесценение оценивается с использованием кредитных убытков за весь срок действия кредита. Новая модель обесценения применяется также к определенным кредитным обязательствам и контрактам финансовой гарантии, но не к инвестициям в долевые инструменты.

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ

Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ представляют собой средства, депонированные в ЦБ РФ и не предназначенные для финансирования текущих операций НКО. Кредитные организации обязаны хранить в ЦБ РФ беспроцентный денежный депозит (обязательный резерв), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство предусматривает серьезные ограничения на изъятие данного

депозита. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Финансовые активы

РНКО классифицирует финансовые активы по следующим категориям: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; и финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Руководство определяет классификацию финансовых активов в момент их первоначального признания.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда РНКО берет на себя обязательство купить или продать данный актив.

РНКО прекращает признание финансового актива, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или эти права переданы вместе со значительной частью всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, предназначенные для торговли, а также те, что классифицированы в эту категорию при первоначальном признании.

Финансовые активы классифицируются как предназначенные для торговли, если они приобретаются или принимаются, главным образом, с целью продажи или обратной покупки в краткосрочной перспективе либо являются частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли на краткосрочной основе. Производные финансовые инструменты также классифицируются в эту категорию.

Финансовые активы классифицируются при первоначальном признании в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если РНКО управляет ими и рассчитывает их доходность на основании их справедливой стоимости в соответствии с документированной инвестиционной политикой.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по справедливой стоимости, которая рассчитывается на основе текущих рыночных котировок на покупку либо с применением различных оценочных методик.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе за период, в котором они возникли, в составе чистых доходов по операциям с финансовыми активами, предназначенными для торговли, или финансовыми активами, классифицированными как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о совокупном доходе как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды по долевым инструментам отражаются в отчете о совокупном доходе как дивидендный доход за период, в котором установлено право РНКО на получение выплаты.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переклассификации в другую категорию не подлежат, за исключением производных финансовых активов, предназначенных для торговли. Если в отношении производного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, РНКО больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если РНКО имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о совокупном доходе, не сторнируются.

Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

Переклассификации в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, запрещены.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность представляют собой производные финансовые активы с установленными или определяемыми платежами, которые не котируются на активном рынке, за исключением: тех, которые РНКО намерен продать немедленно или в ближайшем будущем, и которые классифицируются как предназначенные для торговли; которые при первоначальном признании классифицированы РНКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; которые при первоначальном признании классифицированы РНКО как имеющиеся в наличии для продажи.

Кредиты и дебиторская задолженность включают средства в других банках и авансы клиентам и отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке. Впоследствии они учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

Кредиты, выданные по процентным ставкам, существенно отличающимся от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие поступления и выплаты денежных средств, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью таких кредитов отражается в отчете о совокупном доходе в том периоде, когда эти кредиты были предоставлены. Впоследствии балансовая стоимость кредитов корректируется с учетом амортизации указанной разницы с использованием метода эффективной процентной ставки, и эта амортизация отражается в составе процентного дохода в отчете о совокупном доходе.

Заемные средства

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии заемные средства учитываются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств за вычетом затрат по сделке и стоимостью погашения отражается в отчете о совокупном доходе в течение периода заимствования с использованием метода эффективной процентной ставки.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о совокупном доходе. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода/расхода по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о совокупном доходе с использованием метода эффективной ставки процента.

К заемным средствам относятся средства других банков, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги, субординированные займы.

Финансовое обязательство снимается с учета, когда указанное в договоре обязательство исполнено, аннулировано или срок его действия истек. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, погашенного или переданного другой стороне, и выплаченным встречным возмещением признается в отчете о совокупном доходе как чистый доход от урегулирования финансовых обязательств.

Взаимозачет финансовых инструментов

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о совокупном доходе по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода. Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства.

При расчете эффективной процентной ставки РНКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

Обесценение кредитов и дебиторской задолженности

По состоянию на каждую отчетную дату РНКО оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов обесценивается, и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка») и, если это событие (или события) оказывает воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу или группе финансовых активов, которое поддается достоверной оценке.

Критерии, применяемые РНКО для выявления объективных признаков наличия убытка от обесценения, включают:

- *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.*

Сначала РНКО определяет наличие объективных признаков обесценения на индивидуальной основе применительно к индивидуально значимым финансовым активам, и на индивидуальной или совокупной основе применительно к финансовым активам, не имеющим индивидуального значения.

Если РНКО констатирует отсутствие объективных признаков обесценения применительно к индивидуально оцениваемому финансовому активу, как имеющему, так и не имеющему индивидуальное значение, то он включает такой актив в группу финансовых активов со схожими характеристиками кредитного риска и на совокупной основе оценивает их на предмет обесценения. Индивидуально оцениваемые на предмет обесценения активы, по которым признан или по-прежнему признается убыток от обесценения, не включаются в совокупную оценку обесценения.

При наличии объективных признаков убытка от обесценения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, величина убытка определяется как разность между балансовой стоимостью актива и дисконтированной стоимостью предполагаемых будущих потоков денежных средств, рассчитанной по первоначальной для данного финансового актива эффективной процентной ставке.

Балансовая стоимость актива уменьшается посредством счета резерва под обесценение, и сумма убытка признается в отчете о совокупном доходе. Если ставка процента по кредиту является переменной, то в качестве ставки дисконтирования, используемой для определения убытка от обесценения, применяется текущая эффективная процентная ставка, установленная договором.

На практике РНКО может оценить обесценение отражаемого по амортизированной стоимости финансового актива на основе справедливой стоимости инструмента, используя при этом наблюдаемую текущую рыночную цену.

Расчет дисконтированной стоимости предполагаемых будущих потоков денежных средств по обеспеченному финансовому активу отражает потоки денежных средств, которые

могут возникнуть вследствие лишения права выкупа заложенного имущества, за вычетом затрат на получение и реализацию залога, вне зависимости от вероятности лишения залогодателя права выкупа.

В целях совокупной оценки обесценения, финансовые активы группируются по схожим характеристикам кредитного риска (с учетом типа актива, отраслевой принадлежности, географического местоположения, вида залогового обеспечения, просроченности и других значимых факторов). Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, совокупно оцениваемых на предмет обесценения, прогнозируются на основе денежных потоков, установленных договорами, и информации об уже имевших место убытках по аналогичным по своим характеристикам кредитного риска активам. Опыт несения убытков корректируется на основе текущих данных для отражения существующих на данный момент условий, которые не действовали в период, в который понесены прошлые убытки, и исключения воздействия тех условий, которые перестали действовать на текущий момент.

Оценки изменений будущих потоков денежных средств отражают и соответствуют изменениям наблюдаемых данных от периода к периоду (таких, как изменения показателей безработицы, цен на недвижимость, платежного статуса или других факторов, указывающих на изменение вероятности понесения потерь РНКО и величину этих потерь).

Методики и допущения, используемые при оценке будущих денежных потоков, анализируются на регулярной основе, чтобы сократить расхождения между прогнозируемыми и фактическими убытками.

Изменения резервов под обесценение финансовых активов отражаются в отчете о совокупном доходе за соответствующий период. Если отсутствуют реальные перспективы возмещения актива, а предоставленное обеспечение реализовано или передано НКО, данный финансовый актив списывается за счет соответствующего резерва под обесценение после завершения всех необходимых процедур и определения суммы убытка. Восстановление ранее списанных сумм отражается по кредиту статьи резерва под обесценение финансовых активов в отчете о совокупном доходе.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если возмещение его балансовой стоимости будет происходить в результате продажи, а не посредством продолжающегося использования. Долгосрочный актив (или выбывающая группа) классифицируется в качестве предназначенного для продажи при выполнении всех следующих критериев:

- долгосрочный актив (или выбывающая группа) готов к немедленной продаже в его текущем состоянии;
- существует высокая вероятность продажи данного долгосрочного актива (или выбывающей группы), которая подтверждается наличием утвержденного организацией решения (плана) о продаже долгосрочного актива (или выбывающей группы), фактическим следованием организации данному решению (плану) и поиском покупателя долгосрочного актива (или выбывающей группы) по цене, сопоставимой с его текущей справедливой стоимостью;
- ожидается, что срок, необходимый для осуществления продажи, составляет не более одного года с даты классификации долгосрочного актива (или выбывающей группы) в качестве предназначенного для продажи.

Амортизация долгосрочных активов (долгосрочных активов, являющихся частью выбывающей группы) прекращается с момента их классификации в качестве предназначенных для продажи или распределения.

Долгосрочные активы (или выбывающие группы), предназначенные для продажи или распределения, оцениваются по наименьшей из их балансовой и справедливой стоимостей за вычетом расходов на продажу или распределение.

К расходам на продажу или распределение относятся дополнительные затраты, непосредственно связанные с выбытием долгосрочного актива (или выбывающей группы), за исключением затрат, связанных с привлечением финансирования, включая проценты и расходы по налогу на прибыль.

Основные средства

Основные средства учитываются по первоначальной или пересчитанной стоимости за вычетом накопленной амортизации и обесценения (там, где это необходимо). Первоначальная стоимость включает затраты, непосредственно связанные с приобретением объектов.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что РНКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация

Амортизация по основным средствам начисляется с использованием метода равномерного списания их первоначальной или переоцененной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

нежилые помещения – 3%

автомобили – 14% - 20%

специальное оборудование и прочее – 4%-35%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования. В этом случае сначала исключается положительная переоценка актива (если есть), и оставшаяся разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о совокупном доходе как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о совокупном доходе.

Нематериальные активы

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не больше 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Операционная аренда

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, РНКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о совокупном доходе в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

Уставный капитал

Уставный капитал отражается по пересчитанной стоимости (см. раздел «Учет влияния гиперинфляции»).

Когда РНКО выкупает собственные акции, сумма уплаченного возмещения уменьшает собственный капитал и отражается до их реализации как выкупленные собственные акции. Когда впоследствии эти акции реализуются, сумма полученного возмещения включается в собственный капитал.

Дивиденды

Дивиденды отражаются в отчете об изменении собственного капитала как распределение прибыли в том периоде, в котором они утверждены общим собранием участников. Объявление дивидендов после отчетной даты раскрывается в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты. Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками РНКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

РНКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на

отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью.

Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность каждой организации РНКО, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует РНКО ("функциональная валюта"). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой и валютой представления отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на день операции.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой.

Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на отчетную дату.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, включаются в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг отражается как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

По состоянию на 31 декабря 2019 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 61,9057 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2018 г.: 69,4706 руб. за 1 доллар США) и 69,3406 рублей за 1 евро (на 31.12.2018 г.: 79,4605 руб за 1 евро). При обмене российских рублей на другие валюты существуют обменные ограничения, а также меры валютного контроля. В настоящее время российский рубль не является свободно конвертируемой валютой в большинстве стран за пределами Российской Федерации.

Взаимозачеты

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в балансе отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и исполнить обязательство.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у РНКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств РНКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками РНКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот - при их наступлении.

Учет влияния инфляции.

До 31 декабря 2002 года в российской экономике имела место гиперинфляция. РНКО при составлении финансовой отчетности применял МСФО 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции", в соответствии с которым неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

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, понесённые 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 краткосрочной арендой. 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

(b) 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 2019 года. Руководство не выявило областей для применения новых оценок или суждений.

5. Денежные средства и их эквиваленты

	31.12.2019	31.12.2018
Наличные средства	8 032	9 703
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	17 539	13 519
Средства на корсчетах в кредитных организациях	256 470	78 634
Средства на счетах бирж	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	282 041	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

	31.12.2019	31.12.2018
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	51 032	-
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 032	-

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

	31.12.2019	31.12.2018
Текущие кредиты и депозиты в других банках	1 153	1 342
Депозиты в ЦБ РФ	400 500	615 000
Резервы на возможные потери	-	(1)
Итого средств в других банках	401 653	616 341

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

8. Отложенный налоговый актив

	31.12.2019	31.12.2018
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	3 150	1 367
Итого отложенный налоговый актив	3 150	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	2 844	-	2 844
Выбытия за год	719	-	719
Остаток за 31 декабря 2019 года	13 593	-	13 593
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019 года	7 710	-	7 710
Амортизационные отчисления за год	1 466	-	1 466
Выбытия за год	540	-	540
Остаток за 31 декабря 2019 года	8 636	-	8 636
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	4 957	-	4 957

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

	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	-	-
Расчеты по сделкам	4	7
Расчеты по налогам	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	553	467
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	4 980	2 825
Прочие	26 219	19 604
Резервы под обесценение	(5 724)	(3 619)
Итого прочие активы	26 032	19 284

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

11. Средства клиентов

	31.12.2019	31.12.2018
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	187 483	145 568
— Срочные депозиты	-	-
— Прочие привлеченные средства	50	-
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	134 677	200 245
— Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	11 423	15 241
Итого средств клиентов	333 633	361 054

Обязательства РНКО перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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

	31.12.2019	31.12.2018
Прочие финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	-	-
Прочие незавершенные расчеты	165 553	-
Прочее	35 756	-
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	323	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	-	70
Прочее	4 407	213 873
Итого прочие обязательства	206 039	213 943

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 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

	31.12.2019	31.12.2018
Текущие налоговые обязательства	967	1 207
Итого	957	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:

	31.12.2019	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 31 декабря 2019 г. – 174 706 тыс. руб. (2018 г.: 93 023 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	913	412
Депозиты в ЦБ РФ	29 433	27 594
Финансовые активы, предназначенные для торговли	803	1 244
Итого процентные доходы	31 249	29 250
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	(9)	(10)
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Средства других банков	-	-
Итого процентные расходы	(9)	(10)
Чистые процентные доходы	31 240	29 240

17. Комиссионные доходы и расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Комиссионные доходы		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	1 671 630	1 655 503
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочее	6 628	5 614
Итого комиссионные доходы	1 678 258	1 661 117
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(1 139 756)	(1 537 009)
Прочее	(402 562)	(32)
Итого комиссионные расходы	(1 542 318)	(1 537 041)
Чистый комиссионный доход	135 940	124 076

18. Операционные расходы

	31.12.2019	31.12.2018
Затраты на персонал	(30 559)	(24 911)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(3 650)	(1 768)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(4 773)	(1 973)

Аренда	(20 542)	(18 624)
Страхование	(259)	(298)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(1 167)	(576)
Прочие	(10 693)	(5188)
Итого операционных расходов	(71 643)	(53 338)

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 31 декабря 2019 года.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31.12.2019	31.12.2018
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	20 394	21 002
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	(1 782)	(3)
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	18 612	20 999

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Прибыль до налогообложения	86 216	104 623
Теоретические налоговые отчисления /(возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	(17 243)	(20 925)
Доходы (Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	(1 369)	(74)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	-
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(18 612)	(20 999)

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 31.12.2019 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	282 041		282 041
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 993		22 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 032		51 032
Средства в других банках	401 653		401 653
Кредиты и дебиторская задолженность	-		-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-		-
Основные средства	4 957		4 957
Нематериальные активы	-		-
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-		-
Текущие требования по налогу на прибыль	-		-

Отложенные налоговые требования	3 150		3 150
Прочие активы	26 032		26 032
Итого Активов:	791 858	-	791 858
Обязательства			
Средства других банков	-		-
Средства клиентов	333 633		333 633
Прочие обязательства	206 039		206 039
Текущие налоговые обязательства	957		957
Отложенные налоговые обязательства	-		-
Итого обязательств:	540 629	-	540 629
Чистая балансовая позиция	251 229	-	251 229

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	-		-
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
Нематериальные активы	-		-
Гудвил, связанный с покупкой дочерних организаций	-		-
Текущие требования по налогу на прибыль	-		-
Отложенные налоговые требования	1 367		1 367
Прочие активы	19 284		19 284
Итого Активов:	759 829	-	759 829
Обязательства			
Средства других банков	-		-
Средства клиентов	361 054		361 054
Прочие обязательства	213 943		213 943
Текущие налоговые обязательства	1 207		1 207
Отложенные налоговые обязательства	-		-
Итого обязательств:	576 204	-	576 204
Чистая балансовая позиция	183 625	-	183 625

21.2 Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям. РНКО подвержена кредитному риску на контрагента, который определяется следующими операциями:

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- операции с использованием карт;

- операции, осуществляемые с использованием платежных терминалов самообслуживания;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

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

Выявление кредитного риска контрагента осуществляется путем:

- сбора информации и предварительного анализа финансового положения контрагента на основании бухгалтерской отчетности в целях определения его платежеспособности, деловой репутации, наличия исков и претензий, других факторов, предусмотренных нормативными требованиями Банка России и внутренними документами РНКО;
- анализа условий осуществления планируемых операций, их доходности и рискованности;

Управление кредитным риском контрагента осуществляется РНКО путем:

- предварительной оценки финансового положения контрагента в соответствии с утвержденными внутренними методиками, оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке, вынесения профессионального суждения и классификации актива в соответствующую категорию качества с определением адекватного размера резерва на возможные потери;
- ограничения путем установления лимитов на абсолютные объемы операций, лимитов на операции с ценными бумагами одного эмитента, предельной величины кредитного риска контрагента, рассчитанной в соответствии с методологией Банка России;
- сопоставления параметров сделки, операции с установленными пограничными значениями (лимитами) и ограничениями;
- стресс-тестирования данного риска;
- контроля за объемом принятого риска, в том числе – путем внутрисуточного мониторинга использования установленных лимитов.

Лимиты на контрагентов по работе на рынках МБК и с ценными бумагами устанавливаются Советом директоров РНКО. Установление лимитов в части риска на контрагента производится на основе процедуры расчета рейтинга контрагента, зависящего от его финансового положения и других факторов риска, а также с учетом размера собственных средств (капитала) РНКО. Утверждение лимитов на операции с контрагентами осуществляется Советом директоров РНКО не реже одного раза в год. Лимиты могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В 2019г. РНКО не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

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 2019 и 2018 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 31.12.2019 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	282 041					282 041
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				22 993	22 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 032					51 032
Средства в других банках	401 653					401 653
Кредиты и дебиторская задолженность	0					0
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0					0
Основные средства	0				4 957	4 957
Текущие требования по налогу на прибыль	0				0	0
Отложенные налоговые требования	3 150				0	3 150
Прочие активы	26 032					26 032
Итого Активов:	763 908	0	0	0	27 950	791 858
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	333 633					333 633
Прочие обязательства	206 039					206 039
Текущие налоговые обязательства	957					957
Отложенные	0					0

налоговые обязательства						
Итого обязательств:	540 629	0	0	0	0	540 629
Чистая балансовая позиция	223 279	0	0	0	27 950	251 229
Накопленная балансовая позиция	223 279	223 279	223 279	223 279	251 229	

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

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 Управления бухгалтерского учета и отчетности ежедневно. Результаты расчетов размеров (лимитов) открытых валютных позиций ответственный сотрудник Управления 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); Валютный отдел (в текущем режиме); Управление активно-пассивных операций (в текущем режиме); ответственный сотрудник Управления бухгалтерского учета и отчетности (в текущем режиме и по итогам дня). Валютный отдел 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 31.12.2019 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	270 115	1 580	10 346	-	282 041
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	22 993				22 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 032				51 032
Средства в других банках	401 647	2	4	-	401 653
Кредиты и дебиторская задолженность	-				-
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-				-
Основные средства	4 957				4 957
Текущие требования по налогу на прибыль	-				-
Отложенные налоговые требования	3 150				3 150
Прочие активы	18 586	7 446	-	-	26 032

Итого Активов:	772 480	9 028	10 350	-	791 858
Обязательства					
Средства других банков	-				-
Средства клиентов	322 730	2	10 901	-	333 633
Прочие обязательства	206 039				206 039
Текущие налоговые обязательства	957				957
Отложенные налоговые обязательства	-				-
Итого обязательств:	529 726	2	10 901	-	540 629
Чистая балансовая позиция	242 754	9 026	(551)	-	251 229

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.

	31.12.2019	31.12.2018
<i>До 1 года</i>	20 542	18 000
<i>От 1 до 5 лет</i>	-	-
<i>Итого обязательства по операционной аренде</i>	20 542	18 000

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:

	31.12.2019	31.12.2018
Средства клиентов	-	-
Прочие обязательства	-	-
Всего	-	-

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

	31.12.2019	31.12.2018
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	3 817	3 518
Всего	3 817	3 518

24. События после отчетной даты

Руководство РНКО считает, что наиболее существенное влияние на финансовое положение организации в период после отчетной даты оказал рост расходов на обеспечение непрерывной работы и безопасности сотрудников в период эпидемии коронавируса в мире (приобретение ноутбуков, расходы на дополнительные каналы связи для удаленной работы, защитные и антисептические средства, обеззараживающие устройства, бесконтактный термометр и т.п.). Однако рост этих расходов окупился в результате стабильной работы РНКО и положительных финансовых результатов.

Руководство РНКО учитывает следующие факторы влияния на финансовое положение РНКО организации в краткосрочной перспективе:

- пандемия коронавируса (COVID-19) и карантинные меры, принимаемые в РФ по борьбе с ее последствиями;
- снижение объема платежей клиентов;

- рост волатильности на фондовых и сырьевых рынках – не существенный;
- снижение курса рубля по отношению к доллару США и Евро – не существенное;
- отток средств.

С учетом тенденций, сложившихся после отчетной даты, влияние данных событий, не требуют внесения корректировок в финансовую отчетность РНКО. Руководство РНКО считает, что в случае продления режима самоизоляции более, чем на квартал и нарастания кризисных явлений в Российской экономике, возможны изменения в активах и обязательствах на 10-30%. При этом, внесение корректировок в финансовую отчетность РНКО не потребуются.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 28.04.2020 г.

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

28.04.2020