

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

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

Москва, 2020

Содержание

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ	3
Промежуточный отчет о финансовом положении	5
Промежуточный отчет о совокупном доходе	6
Промежуточный отчет о движении денежных средств	7
Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10

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

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ФИНАНСОВОЙ ИНФОРМАЦИИ

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

ВВЕДЕНИЕ

Мы провели обзорную проверку прилагаемого промежуточного отчета о финансовом положении Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» по состоянию на 30 июня 2020 года и связанных с ним промежуточных отчетов о совокупном доходе, о движении денежных средств и об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся на эту дату, а также основных принципов учетной политики и прочих пояснительных примечаний. Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной промежуточной финансовой информации в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность». Наша ответственность заключается в формировании вывода о данной промежуточной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

ОБЪЕМ ОБЗОРНОЙ ПРОВЕРКИ

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

ВЫВОД

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая промежуточная финансовая информация не отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» по состоянию на 30 июня 2020 года, а также его финансовые результаты и движение денежных средств за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Руководитель задания по

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

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

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

04 сентября 2020 года

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 (регистрационные 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"

Промежуточный отчет о финансовом положении
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020
(в тысячах российских рублей)

	Примечание	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)	Год, закончившийся 31.12.2019
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	245 213	282 041
Обязательные резервы на счетах в Банке России		52 806	22 993
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	51 532	51 032
Средства в других банках	7	1 229 575	401 653
Кредиты и дебиторская задолженность		-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Основные средства	8	11 829	4 957
Отложенные налоговые требования	9	1 859	3 150
Прочие активы	10	30 590	26 032
Итого Активов:		1 623 404	791 858
Обязательства			
Средства клиентов	11	288 123	333 633
Прочие обязательства и резервы	12	1 044 111	206 039
Текущие налоговые обязательства	13	957	957
Итого обязательств:		1 333 191	540 629
Собственный капитал			
Уставный капитал	14	8 107	8 107
Фонд переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-	-
Фонд переоценки основных средств		-	-
ОНО, ОНА и вклады в имущество, признаваемые в капитале		-	-
Нераспределенная прибыль	15	282 106	243 122
Итого собственный капитал		290 213	251 229
Итого обязательств и собственного капитала		1 623 404	791 858

Председатель Правления
 Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
 Паськова В.А.

(подпись)

03.09.2020

ООО РНКО "РИБ"

Промежуточный отчет о совокупном доходе
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020 (неаудированные данные)	Шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019 (неаудированные данные)
Процентные доходы	16	18 136	16 743
Процентные расходы	16	-	(6)
Чистые процентные доходы		18 136	16 737
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		119	(142)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		18 255	16 595
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль и убыток		(68)	(2)
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи		-	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой		85	-
Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты		451	(971)
Комиссионные доходы	17	958 881	699 634
Комиссионные расходы	17	(888 906)	(638 774)
Дивиденды полученные, чистые доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах		-	-
Чистые доходы от ПФИ		-	-
Изменение прочих резервов		(503)	(36 920)
Чистые доходы от непрофильных видов деятельности		80	79
Прочие чистые операционные доходы		(16)	(19)
Чистые доходы (расходы)		88 259	39 622
Административные и прочие операционные расходы	18	(41 357)	(31 467)
Прибыль / (убыток) до налогообложения		46 902	8 155
Расходы (Доходы) по налогу на прибыль	20	(7 918)	(9 250)
Чистая прибыль (убыток) за период		38 984	(1 095)
Прочие компоненты совокупного дохода			
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		-	-
Изменение вкладов в имущество, признаваемых в капитале		-	2
Прочие компоненты совокупного дохода за вычетом налога		-	2
Совокупный доход за период		38 984	(1 093)

Председатель Правления
Леженин С.И.

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

03.09.2020

(подпись)

(подпись)

ООО РНКО "РИБ"

Промежуточный отчет о движении денежных средств
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020
(в тысячах российских рублей)

Примечания	Шесть месяцев, закончивш ихся 30.06.2020 (неаудирова нные данные)	Шесть месяцев, закончивш ихся 30.06.2019 (неаудирова нные данные)
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	18 136	16 743
Проценты уплаченные	-	(6)
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(68)	(2)
Расходы за вычетом доходов по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости	-	-
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	85	-
Комиссии полученные	958 881	699 634
Комиссии уплаченные	(888 906)	(638 774)
Чистые операционные доходы, доходы от непрофильных видов деятельности, доходы от ПФИ	0	60
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	(41 763)	(30 800)
Уплаченный налог на прибыль и отложенные налоги	(6 627)	(10 532)
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	39 738	36 323
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистый (прирост) снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(29 813)	1 057
Чистый (прирост) снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(500)	(4 613)
Чистый (прирост) снижение по средствам в других банках	(824 758)	253 617
Чистый (прирост) снижение по кредитам и дебиторской задолженности	0	(142)
Чистый (прирост) снижение по прочим активам	(4 246)	(71 892)
Чистый прирост (снижение) по средствам других банков	0	-
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	(51 997)	(62 937)
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым через прибыль или убыток	0	-
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	838 072	(185 830)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(33 504)	(34 417)
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Изменение стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	-
Изменение стоимости основных средств	(6 402)	(1 813)
Дивиденды полученные	-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(6 402)	(1 813)
Денежные средства от финансовой деятельности		

Выплаченные дивиденды		-	-
Прочие выплаты акционерам		-	-
Изменение стоимости эмиссионных бумаг		-	-
Приобретение собственных акций, выкупленных у акционеров		-	-
Изменение стоимости заемных средств		-	-
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-	-
Влияние изменений официального курса Банка России на денежные средства и их эквиваленты		3 078	(760)
Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов		(36 828)	(36 990)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	5	282 041	101 856
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5	245 213	64 866

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

03.09.2020

ООО РНКО "РИБ"

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале
за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2020
(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 2019 года	8 107	-	-	-	243 122	251 229
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	-	-	38 984	38 984
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	-	-	-
Остаток на 30 июня 2020 года	8 107	-	-	-	282 106	290 213

Промежуточный отчет об изменениях в собственном капитале за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2019

	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 2018 года	8 107	-	-	-	175 518	183 625
Совокупный доход:						
Чистая прибыль (убыток), признанная в отчете о прибылях и убытках за период	-	-	-	-	(1 095)	(1 095)
Прочие компоненты совокупного дохода	-	-	-	2	-	2
Остаток на 30 июня 2019 года	8 107	-	-	2	174 423	182 532

Председатель Правления
 Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
 Паськова В.А.

(подпись)

03.09.2020

Примечания на страницах с 10 по 32 составляют неотъемлемую часть данной промежуточной 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 34 «Промежуточная финансовая отчетность» за 1-ое полугодие, закончившееся 30 июня 2020 года. При составлении данной промежуточной сокращенной финансовой отчетности РНКО "РИБ" использовала основные принципы учетной политики, применяемые при составлении 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.

Начиная с конца первого квартала 2020 года наблюдались значительные изменения в экономической среде:

- сокращение промышленного производства и активности во многих отраслях экономики в результате введенных государством ограничений, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- реализация мер государственной поддержки населению и бизнесу, связанных с развитием пандемии COVID-19;
- высокая волатильность цен на различные биржевые товары;
- существенная волатильность активности и котировок на рынке акций;
- значительное снижение курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам, высокая волатильность на валютном рынке.

Указанные выше изменения в экономической среде оказывают влияние на деятельность РНКО.

Для поддержки клиентов в сложившейся экономической ситуации РНКО реализуются следующие основные мероприятия:

- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые удаленные каналы обслуживания.

Согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» РНКО использует в моделях оценки резервов под ожидаемые кредитные убытки прогнозную информацию, включая прогнозы макроэкономических показателей. Для целей расчета резервов под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 30 июня 2020 года РНКО принимает во внимание следующие ожидания:

- сокращение доходов населения и бизнеса, вызванное снижением экономической активности;
- сокращение ВВП;
- обновленные прогнозы цен на основные биржевые товары и курса российского рубля по отношению к основным иностранным валютам;
- меры государственной поддержки населению и бизнесу;
- влияние изменения экономической среды на различные отрасли экономики.

Кроме того, в рамках применения рекомендаций Совета по МСФО и Европейской банковской организации для корректного отражения неопределенности, связанной с пандемией COVID-19, РНКО применены следующие международные практики:

- применен уровень потерь при дефолте в условиях спада;
- скорректирован алгоритм прогнозирования досрочных погашений с целью оценки стоимости под риском (EAD);
- и другие меры.

3. Основы составления финансовой отчетности и принципы учетной политики

Данная промежуточная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и должна рассматриваться совместно с годовой финансовой отчетностью РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

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

Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной промежуточной финансовой отчетности, соответствуют принципам учетной политики использованным и описанным в годовой финансовой отчетности РНКО за год, закончившийся 31 декабря 2019 года в Примечании «Основы представления отчетности».

По состоянию на 30 июня 2020 года официальные обменные курсы ЦБ РФ, использованные для перевода данных в иностранную валюту, составили 69,9513 рублей за 1 доллар США (на 31.12.2019 г.: 61,9057 руб. за 1 доллар США) и 78,6812 рублей за 1 евро (на 31.12.2019 г.: 69,3406 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.

4. Переход на новые или пересмотренные стандарты и интерпретации

Приведенные ниже поправки к стандартам и интерпретациям стали применимы для РНКО, начиная с 1 января 2020 года, но не оказали существенного влияния:

- Поправки к Концептуальным основам финансовой отчетности (выпущены 29 марта 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение бизнеса» - поправки к МСФО (IFRS) 3 (выпущены 22 октября 2018 года и вступают в силу в отношении приобретений для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Определение существенности» - поправки к МСФО (IAS) 1 и МСФО (IAS) 8 (выпущены 31 октября 2018 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 года или после этой даты);
- «Реформа базовых процентных ставок» - поправки к МСФО (IFRS) 9, МСФО (IAS) 39 и МСФО (IFRS) 7 (выпущены 26 сентября 2019 года и вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2020 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 за исключением тех, которые представлены ниже.

Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки. Измерение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки для финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход - это область, которая требует использования сложных моделей и существенных допущений относительно будущих экономических условий и кредитного поведения (например, вероятность дефолта контрагентов и возникающих потерь). Ряд существенных суждений также необходим при применении требований учета для измерения ожидаемых кредитных убытков, таких как:

- Определение критериев значительного увеличения кредитного риска;

- Выбор подходящих моделей и допущений для измерения ожидаемых кредитных убытков;
- Установление количества и относительных весов возможных будущих сценариев для каждого типа продукта / рынка и соответствующего ожидаемого кредитного убытка;
- Создание групп аналогичных финансовых активов для целей оценки ожидаемых кредитных убытков;
- Оценка качества данных и моделей оценки для активов, которые ожидаются к получению в результате процедур по урегулированию проблемной задолженности.
- РНКО делает оценки и суждения, которые постоянно анализируются на основе статистических данных, фактической и прогнозной информации, а также опыта руководства, включая ожидания в отношении будущих событий, которые являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

С целью объективного отражения влияния сложившихся макроэкономических условий и в соответствии с рекомендациями Совета по МСФО и Европейской банковской организации, РНКО начиная с первого квартала 2020 года уточнило основные подходы к оценке уровня ожидаемых кредитных потерь, оказывающие наиболее существенное влияние на суммы, отражаемые в финансовой отчетности.

Влияние отражения изменившихся макроэкономических условий с использованием подходов, указанных выше, было основным фактором существенного увеличения риска в первом полугодии 2020 года.

Дальнейшее уточнение среднесрочных ожиданий относительно макроэкономических условий и их влияния на кредитное качество было основным фактором высокой стоимости риска во втором полугодии 2020 года.

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

	30.06.2020	31.12.2019
Наличные средства	5 251	8 032
Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	6 342	17 539
Средства на корсчетах в кредитных организациях	233 620	256 470
Средства на счетах бирж	-	-
Итого денежные средства и их эквиваленты	245 213	282 041

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

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

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

	30.06.2020	31.12.2019
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	51 532	51 032
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 532	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

	30.06.2020	31.12.2019
Текущие кредиты и депозиты в других банках	3 471	1 153
Депозиты в ЦБ РФ	1 226 130	400 500
Резервы на возможные потери	(26)	-
Итого средств в других банках	1 229 575	401 653

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

8. Основные средства

Основные средства в 2020 году:

	Основные средства	Склад	Итого
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	4 957	-	4 957
Стоимость основных средств			

Остаток на 1 января 2019			
года	13 593	-	13 593
Поступления	6 738	-	6 738
Выбытия	2 272	-	2 272
Остаток			
за 30 июня 2020 года	18 059	-	18 059
Накопленная амортизация			
Остаток на 1 января 2019			
года	8 636	-	8 636
Амортизационные отчисления	465	-	465
Выбытия	1 940	-	1 940
Остаток			
за 30 июня 2020 года	6 231	-	6 231
Остаточная стоимость			
за 30 июня 2020 года	11 829	-	11 829

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

9. Отложенные налоговые требования

	30.06.2020	31.12.2019
Отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам	1 859	3 150
Итого отложенный налоговый актив	1 859	3 150

10. Прочие активы

	30.06.2020	31.12.2019
Прочие финансовые активы		
Расчеты по пластиковым картам	-	-
Расчеты по сделкам	13 174	4
Расчеты по налогам	-	-
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты по налогам, кроме налога на прибыль	-	553
Предоплата и прочая дебиторская задолженность	19 987	4 980
Прочие	11 606	26 219
Резервы под обесценение	(14 177)	(5 724)
Итого прочие активы	30 590	26 032

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

11. Средства клиентов

	30.06.2020	31.12.2019
Юридические лица		
— Текущие/расчетные счета	152 351	187 483
— Срочные депозиты	-	-
— Прочие привлеченные средства	144	50
Физические лица		
— Текущие/расчетные счета	122 728	134 677
— Срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели	12 900	11 423
Итого средств клиентов	288 123	333 633

Обязательства РНКО перед клиентами по привлеченным средствам по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года не имеют прямого обеспечения. Общим обеспечением средств привлеченных от клиентов является фонд обязательных резервов депонированный в ЦБ РФ.

Балансовая стоимость каждой категории сумм средств клиентов приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года.

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

12. Прочие обязательства

	30.06.2020	31.12.2019
Прочие финансовые обязательства		
Договоры финансовых гарантий	-	-

Незавершенные расчеты	1 004 912	165 553
Прочее	-	35 756
Прочие нефинансовые обязательства		
Наращенные расходы по выплате вознаграждений персоналу	1 332	323
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	115	-
Прочее	37 752	4 407
Итого прочие обязательства	1 044 111	206 039

Балансовая стоимость каждой категории сумм прочих обязательств приблизительно равна справедливой стоимости по состоянию на 30 июня 2020 и 31 декабря 2019 года.

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

13. Текущие обязательства по налогу на прибыль

	30.06.2020	31.12.2019
Текущие налоговые обязательства	967	967
Итого	957	957

14. Уставный капитал

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

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

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

	30.06.2020	31.12.2019
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. – 233 453 тыс. руб. (2019 г.: 174 706 тыс. руб.).

16. Процентные доходы и расходы

	30.06.2020	30.06.2019
Процентные доходы		
Кредиты и авансы клиентам	477	511
Депозиты в ЦБ РФ	16 162	16 121
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 497	111
Итого процентные доходы	18 136	16 743
Процентные расходы		
Срочные вклады физических лиц	-	(6)
Срочные депозиты юридических лиц	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	-
Средства других банков	-	-
Итого процентные расходы	-	(6)
Чистые процентные доходы	18 136	16 737

17. Комиссионные доходы и расходы

	30.06.2020	30.06.2019
Комиссионные доходы		
Комиссия от осуществления переводов денежных средств	956 072	696 504
Комиссия по выданным гарантиям	-	-
Прочее	2 809	3 130
Итого комиссионные доходы	958 881	699 634
Комиссионные расходы		
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	(611 813)	(483 440)
Прочее	(277 073)	(155 334)
Итого комиссионные расходы	(888 906)	(638 674)
Чистый комиссионный доход	69 975	60 860

18. Операционные расходы

	30.06.2020	30.06.2019
Затраты на персонал	(15 589)	(13 090)
Расходы, относящиеся к основным средствам и НМА	(1 423)	(1 659)
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	(2 247)	(2 030)
Аренда	(9 231)	(10 177)
Страхование	(92)	(129)
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	(594)	(468)
Прочие	(12 181)	(3 914)
Итого операционных расходов	(41 357)	(31 467)

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% (2019: 20%).

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогам на прибыль рассчитаны по балансовому методу по всем временным разницам. В результате расчетов получен отложенный налоговый актив, который признан в отчетности по состоянию на 30 июня 2020 года.

20. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	30.06.2020	30.06.2019
Текущая часть расходов / (возмещения) по налогу на прибыль	6 436	9 250
Изменение величины отложенного налога обязательство / (актив)	1 482	-
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	7 918	9 250

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли РНКО, составляет 20% (2019 г.: 20%). Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими расходами по налогообложению:

	30.06.2020	30.06.2019
Прибыль до налогообложения	46 902	8 155
Теоретические налоговые отчисления / (возмещение) по законодательно установленной ставке (20%)	(9 380)	(1 631)

Доходы (Расходы), не уменьшающие налогооблагаемую базу/ прочие постоянные разницы	1 462	(7 619)
- Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам (15%)	-	
Расходы / (возмещение) по налогу на прибыль за год	(7 918)	(9 250)

21. Управление финансовыми рисками

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

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

21.1 Страновой риск

Ниже представлен географический анализ активов и обязательств РНКО по состоянию за 30.06.2020 года.

	Россия	Другие страны	Итого
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	245 213	-	245 213
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	52 806	-	52 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 532	-	51 532
Средства в других банках	1 229 575	-	1 229 575
Основные средства	11 829	-	11 829
Отложенные налоговые требования	1 859	-	1 859
Прочие активы	30 590	-	30 590
Итого Активов:	1 623 404	-	1 623 404
Обязательства			
Средства других банков	-	-	-
Средства клиентов	288 123	-	288 123
Прочие обязательства и резервы	1 044 111	-	1 044 111
Текущие налоговые обязательства	957	-	957
Отложенные налоговые обязательства	-	-	0
Итого обязательств:	1 333 191	-	1 333 191
Чистая балансовая позиция	290 213	-	290 213

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
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

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 Комитетом по управлению ликвидностью. 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 Комитетом по управлению ликвидностью не реже одного раза в год. Лимиты могут также пересматриваться во внеплановом порядке в случае возникновения такой необходимости.

В первом полугодии 2020 г. 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 2020 и 2019 годах РНКО соблюдал установленные Банком России значения нормативов ликвидности.

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

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 30.06.2020 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	245 213					245 213
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	0				52 806	52 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	51 532				51 532
Средства в других банках	1 229 575		0	0	0	1 229 575
Основные средства	0				11 829	11 829
Отложенные налоговые требования	0				1 859	1 859
Прочие активы	0		30 590			30 590
Итого Активов:	1 474 788	51 532	30 590	0	66 494	1 623 404
Обязательства						
Средства других банков	0					0
Средства клиентов	288 123					288 123
Прочие обязательства и резервы	1 044 111					1 044 111
Текущие налоговые обязательства	957					957
Отложенные налоговые обязательства	0				0	0
Итого обязательств:	1 333 191	0	0	0	0	1 333 191
Чистая балансовая позиция	141 597	51 532	30 590	0	66 494	290 213
Накопленная балансовая позиция	141 597	193 129	223 719	223 719	290 213	

Балансовая стоимость активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения по состоянию за 31.12.2019 года представлена в таблице ниже.

	До востребования и менее	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	С неопределенным сроком	Итого
--	--------------------------------	----------------------	-----------------------	-----------------	----------------------------	-------

1 месяца

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
Основные средства	0			4 957		4 957
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 налоговые обязательства	0					0
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	

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. 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 размещает средства только на депозиты в Банке России, поэтому на процентный риск влияет только ключевая ставка и ставки депозитных аукционов Банка России.

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 30.06.2020 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.

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 мес яцев	Более 1 года	С неопреде ленным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	245 213	-	-	-	-	245 213
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	52 806	52 806
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 532	-	-	-	51 532
Средства в других банках	1 229 575	-	-	-	-	1 229 575
Основные средства	-	-	-	-	11 829	11 829
Отложенные налоговые требования	-	-	-	-	1 859	1 859
Прочие активы	-	-	30 590	-	-	30 590
Итого Активов:	1 474 788	51 532	30 590	0	66 494	1 623 404
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов	288 123	-	-	-	-	288 123
Прочие обязательства и резервы	1 044 111	-	-	-	-	1 044 111
Текущие налоговые обязательства	957	-	-	-	-	957
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-
Итого обязательств:	1 333 191	0	0	0	0	1 333 191
Чистая балансовая позиция	141 597	51 532	30 590	0	66 494	290 213

Накопленная балансовая позиция	141 597	193 129	223 719	223 719	290 213
---------------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Ниже представлен анализ валютного риска РНКО на 31.12.2019 г.

	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

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 отдела в процессе вывода на рынок новых Банковских продуктов;
- подразделения РНКО в соответствии с их компетенцией осуществляют контроль за соблюдением договорной дисциплины, ведется претензионная работа.
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений в

оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений РНКО через внутреннюю корпоративную сеть;

- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников РНКО к актуальной информации по законодательству;
- обеспечивается постоянное повышение квалификации сотрудников РНКО, для чего выделяются необходимые ресурсы.

Операционный риск

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

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

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

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

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

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

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

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

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

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

РНКО на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями и конечными владельцами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе РНКО и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

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

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

Стратегический риск

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

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

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

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

22. Условные обязательства и производные финансовые инструменты

Судебные разбирательства

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

Налоговое законодательство

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

Обязательства по операционной аренде

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

	30.06.2020	31.12.2019
До 1 года	9 231	20 542
От 1 до 5 лет	-	-
Итого обязательства по операционной аренде	9 231	20 542

23. Операции со связанными сторонами

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

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами:

	30.06.2020	31.12.2019
Средства клиентов	-	-
Прочие обязательства	-	-
Всего	-	-

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

	30.06.2020	31.12.2019
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2 240	3 817
Всего	2 240	3 817

24. События после отчетной даты

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

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 03.09.2020 г.

Председатель Правления
Леженин С.И.

(подпись)

место печати

Главный бухгалтер
Паськова В.А.

(подпись)

03.09.2020