

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

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2019 год

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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

МНЕНИЕ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ», состоящей из бухгалтерского баланса за 2018 год, отчета о финансовых результатах за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2019 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации Общества с ограниченной ответственностью «Макс-Аудит», прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Общества с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (далее – РНКО), по состоянию на 31 декабря 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Мы независимы по отношению к РНКО в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (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 БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (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 бухгалтерской (финансовой) отчетности и/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 бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (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 395-1 «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 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой

бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2018 год мы провели проверку:

- выполнения РНКО по состоянию на 01 января 2019 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 2019 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 бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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 2018 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 2018 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления существенными для РНКО операционным риском, риском потери ликвидности,

риском концентрации, правовым риском и риском потери деловой репутации утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по существенным для РНКО операционному риску, риску потери ликвидности, риску концентрации, правовому риску и риску потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в течение 2018 года по вопросам управления операционным риском, риском потери ликвидности, риском концентрации, правовым риском и риском потери деловой репутации 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 2018 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 2018 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и Службой внутреннего аудита;

е) выявленные отдельные нарушения в части соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе свидетельствуют о недостаточно эффективной системе внутреннего контроля.

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

- 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 риску потерь по прочим активам, в том числе риску на контрагента, уровень которого оценивается как «повышенный».
- РНКО подвержена риску ликвидности, уровень которого оценивается как «низкий».

- РНКО подвержена *рисуку концентрации*, 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 *повышенный уровень регуляторного риска*, связанный с применением мер воздействия со стороны Банка России вследствие установленных отдельных нарушений в ходе оценки соблюдения РНКО требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о национальной платежной системе.

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
20803011873

28 марта 2019 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 "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация), аккредитованной Министерством финансов РФ (рег. номер записи о внесении сведений в реестр - 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 г. за ОРНЗ 10303003506 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 г.).

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный период, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	23	9703	7255
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23	30742	28776
2.1	Обязательные резервы		17223	14464
3	Средства в кредитных организациях	10,23	78760	10214
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность	23	615600	325000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23	0	3037
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив	23	1367	2007
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10,23	4396	4842
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	23	19432	38500
13	Всего активов	23	760000	419631
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,23	361054	116600
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей	10,23	161	15209
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	23	1191	957
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	23	213958	201941
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	23	576203	319498
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		7090	7090
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	4
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		20482	20482
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	24
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		72541	32190
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		83684	40351
35	Всего источников собственных средств	23	183797	100133
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	13	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	13	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	13	0	0

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб. д.24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

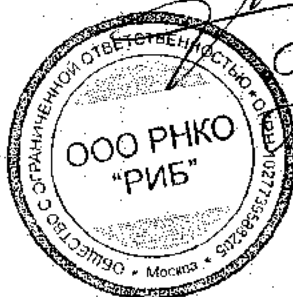
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	23	29250	22451
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		28006	17483
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1244	4968
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	10	9
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		10	9
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	29240	22442
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		3	155
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	23	29243	22597
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		412	2501
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1090	33
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0

14	Комиссионные доходы	23	1660754	1028050
15	Комиссионные расходы	23	1537041	747075
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		2661	-3461
19	Прочие операционные доходы		1722	1018
20	Чистые доходы (расходы)		158841	303663
21	Операционные расходы	23	53562	252505
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	105279	51158
23	Возмещение (расход) по налогам	23	21595	10807
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	23	83684	40351
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	23	83684	40351

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	23	83684	40351
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-30	-2051
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-30	-2051
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-3	-102
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-27	-1949
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-27	-1949
10	Финансовый результат за отчетный период		83657	38402

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	23	7090.0000	7090.0000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0.0000	0.0000	
1.2	привилегированными акциями		0.0000	0.0000	
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		72541.0000	32190.0000	33
2.1	прошлых лет		72541.0000	32190.0000	33
2.2	отчетного года		0.0000	0.0000	
3	Резервный фонд	23	20482.0000	20482.0000	27
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	23	100113.0000	59762.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	

8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		466.0000	674.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	4.0000	25
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		не применимо	не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		466.0000	678.0000	10

29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		99647.0000	59084.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		не применимо	не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		99647.0000	59084.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	23	83461.0000	40101.0000	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	

48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо	
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	
50	Резервы на возможные потери		не применимо	не применимо	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	23	83461.0000	40101.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		не применимо	не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	0.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	23	83461.0000	40101.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	23	183108.0000	99185.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		x	X	x
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	

60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		867951.0000	492983.1000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		0.0000	0.0000	
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		0.0000	0.0000	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		21.0970	20.1190	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	0.0000	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0000	12.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	не применимо	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	не применимо	

78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	не применимо	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	0.0000	

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице № _____ раздела I «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой _____

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:			
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями			

2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет			
2.2	отчетного года			
3	Резервный фонд			
4	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3)			
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:			
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 - строка 5)			
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			а
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)			
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			д
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			

12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 - строка 12)			
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)			
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала			
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату #			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:							
1.1	активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов							
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов							
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7» ²							

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов							
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов							
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов							
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов							
2.1.5	требования участников клиринга							
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов							
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов							
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов							
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов							
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными							
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:							
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов							
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов							
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов							
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов							
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:							
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском							
4.2	по финансовым инструментам со средним риском							
4.3	по финансовым инструментам с низким риском							
4.4	по финансовым инструментам без риска							

5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	
---	-------------------------------------------------------	--	--	---	--	--	---	--

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И.

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			
6.1.1	чистые процентные доходы			
6.1.2	чистые непроцентные доходы			
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск			
7.2	фондовый риск			
7.3	валютный риск			
7.4	товарный риск			

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности				

1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах				
1.4	под операции с резидентами офшорных зон				

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления							

	вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3.	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:				
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				
8	Основные средства				
9	Прочие активы				

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0,0	0,0	0,0	0,0
3	Показатель финансового		0,0	0,0	0,0	0,0

	рычага по «Базелю III», процент					
--	------------------------------------	--	--	--	--	--

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ООО РНКО «РИБ»		
2	Идентификационный номер инструмента			
3	Применимое право	643 (Российская Федерация)		
Регулятивные условия				
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода «Базель III»	не применимо		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода «Базель III»	Базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо		
7	Тип инструмента	Доли в уставном капитале		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	7090		
9	Номинальная стоимость инструмента	7090		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Обязательство, учитываемое по балансовой стоимости		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	26.06.1998		
12	Наличие срока по инструменту	Бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	не применимо		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
Проценты/дивиденды/купонный доход				
17	Тип ставки по инструменту	не применимо		
18	Ставка	не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо		
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	не применимо		
22	Характер выплат	не применимо		
23	Конвертируемость инструмента	не применимо		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		

25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		
32	Полное или частичное списание	не применимо		
33	Постоянное или временное списание	не применимо		
34	Механизм восстановления	не применимо		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта _____ (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел «Справочно»

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (номер пояснения _____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 1.1. выдачи ссуд _____;
 - 1.2. изменения качества ссуд _____;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России. _____;
 - 1.4. иных причин _____.
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего _____, в том числе вследствие:
 - 2.1. списания безнадежных ссуд _____;
 - 2.2. погашения ссуд _____;
 - 2.3. изменения качества ссуд _____;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России. _____;
 - 2.5. иных причин _____.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Но ме р ст ро ки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		7090	0	0	1664	0	0	0	20482	0	0	29236
2	Влияние изменений положений учетной политики												
3	Влияние исправления ошибок												

4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		7090	0	0	1664	0	0	0	20482	0	0	29236
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:											32190	32190
5.1	прибыль (убыток)											32190	32190
5.2	прочий совокупный доход												
6	Эмиссия акций:												
6.1	номинальная стоимость												
6.2	эмиссионный доход												
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):												-4
7.1	приобретения				-4								-4
7.2	выбытия												
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов												
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):												
9.1	по обыкновенным акциям												
9.2	по привилегированным акциям												
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)												

11	Прочие движения	0	0	0	-1640	0	0	0	0	0	0	-1640
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7090	-4	0	24	0	0	0	20482	0	32190	59782
13	Данные на начало отчетного года	7090	-4	0	24	0	0	0	20482	0	32190	59782
14	Влияние изменений положений учетной политики											
15	Влияние исправления ошибок											
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7090	-4	0	24	0	0	0	20482	0	32190	59782
17	Совокупный доход за отчетный период:										40351	40351
17.1	прибыль (убыток)										40351	40351
17.2	прочий совокупный доход											
18	Эмиссия акций:											
18.1	номинальная стоимость											
18.2	эмиссионный доход											
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):											
19.1	приобретения											
19.2	выбытия											-4
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов											
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):											

21	по обыкновен- ным акциям												
21	по привилеги- рованным акциям												
22	Прочие взносы акционеро- в (участнико- в) и распреде- ление в пользу акционеро- в (участнико- в)												
23	Прочие движения					-24							-24
24	Данные за отчетный период		7090	0	0	0	0	0	0	20482	0	72541	100113

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		5.0		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		5.5		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	21.1	20.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)				
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)				
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0		

9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	максимальное значение		максимальное значение	
				количество нарушений		количество нарушений	
				длительность		длительность	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800.0				
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		10.0				
12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0				
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25.0				
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.00	118.9		116.5	
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		100.00				
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)						
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)						
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и						

	объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)						
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)			максимальное значение		максимальное значение	
				количество нарушений		количество нарушений	
				длительность		длительность	
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25)			максимальное значение		максимальное значение	
				количество нарушений		количество нарушений	
				длительность		длительность	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0.00
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0.00
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0.00
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0.00
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0.00
7	Прочие поправки		0.00
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0.00

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс.руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		0.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		0.00
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.00
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.00
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.00

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0.00
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		0.00
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		0.00

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные	
			на _____	
			величина требований (обязательств), тыс.руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс.руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			

9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам			
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности			
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам			
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам			
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО			
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств			
19	Прочие притоки			
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)			
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ				
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45383000	29293224	2749

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «01» января 2019 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»

Адрес (место нахождения) кредитной организации 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., д.24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		79930	41588
1.1.1	проценты полученные		29250	22451
1.1.2	проценты уплаченные		-10	-9
1.1.3	комиссии полученные		1660754	1028250
1.1.4	комиссии уплаченные		-1537041	-747075
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		412	2501
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		1722	-1018
1.1.9	операционные расходы		-53562	-252505
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-21595	-10807
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-14306	-348676
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2759	2235
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-290600	-325000
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		22348	-27416
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	244454	31124
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	12251	-29619
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)	65624	-307088
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	3037	247237
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	446	12
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	3483	247249
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	4	-4
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	4	-4
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	1090	33
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	70201	-59810
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	31781	91591
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	101982	31781

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«27» марта 2019 г.



Леженин Сергей Иванович
Паськова Валентина Алексеевна
Паськова Валентина Алексеевна



**РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ»**

119146, Москва, Фрунзенская наб., д.24/1
тел.(495) 232-34-34, (499) 242-90-96
www.ribank.ru

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАСЧЕТНОЙ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «РИБ»
(ООО РНКО «РИБ»)
ЗА 2018 ГОД**

г. Москва, 2019 г.

Содержание

1. Информация о кредитной организации - общие сведения	41
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО	41
3. Информация о перспективах развития кредитной организации	42
4. Перечень операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов	42
5. Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО	42
6. Информация о составе Совета директоров РНКО	43
7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа	43
8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации	43
9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе)	43
10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации	44
11. Информация об основных видах риска	45
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами	46
13. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери	46
14. Рыночный риск	46
15. Риск ликвидности	47
16. Операционный риск	48
17. Правовые риски	50
18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	50
19. Стратегический риск	50
20. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсаций по основному управленческому персоналу	51
21. Сведения о планируемом по итогам отчетного года распределении прибыли за 2018 год	51
22. Сведения о прекращенной деятельности	51
23. Информация о сопоставимости данных	51
24. Принципы учета и оценки статей баланса	53
25. Инвентаризация	53
26. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности	54
27. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	54
28. Информация о некорректирующих событиях	54
29. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета	54
30. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год	55

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годового отчета Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной организации «РИБ» (ООО РНКО «РИБ») (далее — РНКО) по состоянию на 01.01.2019 года и за 2018 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. Информация о кредитной организации - общие сведения.

РНКО, ОГРН 1027739588205, осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 2749-К от 08.04.2015 г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (без ограничения срока действия).

На рынке банковских услуг кредитная организация существует с 1994 года, в соответствии с лицензией Центрального банка РФ № 2749 от 15.03.1994 г. являлась Межрегиональным коммерческим банком «Русский инвестиционный банк» ТОО.

РНКО зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 119146, г. Москва, Фрунзенская наб., 24/1.

РНКО является небанковской кредитной организацией, основными видами деятельности которой являются: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчётов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам, инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

На рынке банковских услуг РНКО является небольшой, но стабильно работающей организацией уже более 20 лет. В течение 2018 года руководство РНКО продолжило курс в пользу консервативной, тщательно выверенной политики развития бизнеса. Был обеспечен достаточный запас ликвидности, оптимизирована структура баланса. В результате комплекса мер РНКО удалось сохранить старых и приобрести новых клиентов, делая ставку на расчетно-кассовое обслуживание, осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета, в том числе электронных денежных средств, а также оказанием услуг по переводам денежных средств с использованием платежных терминалов. Активные операции осуществляются РНКО исключительно путем размещения временно свободных денежных средств в высоколиквидные и не несущие риска потерь долговые обязательства Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, депозит Центрального Банка.

В перспективах на 2019 год предусмотрено увеличение размера капитала (собственных средств) за счет роста прибыли.

2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, в том числе отмечается сравнительно высокая инфляция и высокие процентные ставки.

Рынки развивающихся стран, включая Россию подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ.

В течение 2018 года происходили скачки цен на энергоресурсы. Руководство не может достоверно оценить дальнейшее изменение цен и влияние, которое они могут оказать на финансовое положение РНКО.

В 2018 году происходили колебания курса рубля по отношению к доллару США и Евро. Само по себе это событие существенным образом не повлияло на финансовые результаты РНКО, поскольку РНКО придерживается стратегии не иметь существенной открытой валютной позиции по отношению к доллару США и Евро.

Налоговое, валютное и таможенное законодательство РФ допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям.

Перспективы экономического развития РФ, в основном, зависят от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

РНКО работает на территории г. Москвы, который является крупнейшим финансовым, научным и культурным центром России, важнейшим транспортным узлом и центром управления большей частью экономики страны. Значительную часть столичной экономики занимает оптовая и розничная торговля, сфера услуг, машиностроение, химическая, легкая и полиграфическая промышленность. Экономика Москвы производит более 18% ВВП РФ.

РНКО обслуживает предприятия и индивидуальных предпринимателей, занятых в самых разнообразных направлениях столичной экономики. Среди клиентов РНКО – организации и индивидуальные предприниматели, много лет успешно работающие в области электронной коммерции, оптовой и розничной торговли, строительстве и других областях.

3. Информация о перспективах развития кредитной организации.

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

Основными стратегическими целями деятельности является:

- повышение прибыльности деятельности, увеличение размера собственных средств,
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
- совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий.

Достижение стратегических целей предполагается путем поэтапного достижения ряда количественных целевых показателей, в том числе увеличение размера чистых активов и финансового результата, а также с помощью повышения качества предоставляемых банковских продуктов, внедрения новых технологий работы с клиентами, развитием клиентской базы, проведения гибкой процентной и тарифной политики, оптимизации издержек внутрибанковской деятельности.

РНКО не планирует развитие сети офисов и филиалов, деятельность РНКО направлена на развитие дистанционных услуг.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности РНКО по итогам 2018 года оказали такие банковские операции, как покупка/продажа ОФЗ, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе прием переводов от физических лиц без открытия счета, операции с инвестиционными и памятные монетами, совместная работа с платежными сервисами на рынке электронной коммерции, размещение депозитов в Центральном Банке.

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

В связи с изменениями нормативных актов Банка России была обновлена и доработана база внутрибанковских нормативных документов.

На 2018 год приказом Председателя Правления утверждена новая редакция Учетной политики с учетом требований Банка России.

По решению Годового общего собрания (Протокол №99 от 30 марта 2018) принято решение: чистую прибыль за 2017 год в размере 40350787-96 руб. (Сорок миллионов триста пятьдесят тысяч семьсот восемьдесят семь рублей 96 копеек) оставить как нераспределенную прибыль РНКО.

6. Информация о составе Совета директоров РНКО.

Совет директоров по состоянию на 01.01.2019 г.:

№	Ф.И.О.	Должность и т.п.	Дата избрания в состав СД	% долей в Уставном капитале
1	Воробьев Андрей Алексеевич	Председатель Совета директоров	30.09.2018 г.	
2	Казак Марьян Владиславович	Член Совета	30.09.2018 г.	
3	Политаев Андрей Юрьевич	Член Совета	30.09.2018 г.	
4	Разаренова Ирина Сергеевна	Член Совета	30.09.2018 г.	21,82
5	Леженин Сергей Иванович	Член Совета	30.09.2018 г.	35,23

30.09.2018 г. на заседании Общего собрания участников (протокол № 101 от 30.09.2018) были продлены полномочия всех членов Совета директоров РНКО в прежнем составе на новый срок. На заседании членов Совета директоров (протокол №7/3009 от 30.09.2018) были продлены полномочия Председателя Совета директоров.

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

Единоличным исполнительным органом является Председатель Правления РНКО:

Ф.И.О.	Должность и т.п.	Дата избрания и назначения в состав Правления	% долей в Уставном капитале
Леженин Сергей Иванович	Председатель правления	01.02.2014 г.	35,23

Председатель Правления действует на основании Устава.

Уставом РНКО предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления. В 2018 год произошло изменение в количественном и персональном составе Правления.

Состав Правления:

№	Ф.И.О.	Должность и т.п.	Дата избрания и назначения в состав Правления
1	Леженин Сергей Иванович	Председатель правления	02.11.2010 г.
2	Галкин Александр Юрьевич	Заместитель председателя правления	02.11.2010 г.
3	Паськова Валентина Алексеевна	Главный бухгалтер	19.04.2018 г.

8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.

Материально-техническое обеспечение.

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

Помещение головного офиса:

Договор аренды от 31.12.2007 г., заключен с ООО «Юнона-Люкс».

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

9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе).

Данные об аудиторской фирме		
1.	Полное наименование аудиторской организации	Общество с ограниченной ответственностью "Макс-Аудит "
2.	Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1037739256059
3.	Юридический адрес аудиторской организации	129343, г. Москва, Ярославское шоссе, д. 20, корпус 1, кв. 24
4.	Фактический адрес аудиторской организации	119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, оф. 7
5.	Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация)
6.	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ)	10303003506

Данные об аудиторе

1.	Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов" (Ассоциация)
	ОРНЗ	20803011873
	Номер квалификационного аттестата	Единый аттестат 03-000246
	Дата начала действия квалификационного аттестата	20.06.2012
	Дата окончания действия квалификационного аттестата	Бессрочно
	ФИО аудитора	Береговой Алик Юрьевич
2.	Должность лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)	Заместитель генерального директора

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

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

Показатели страновой концентрации рисков

п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец отчетного года, тыс.руб.		
		Россия	Страны СНГ	Страны группы развитых стран
1	2	3	4	5
I. Активы				
1	Средства в кредитных организациях	30742	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	0	0	0

2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
2.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0
2.3	удерживаемые до погашения	0	0	0
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	4396	0	0
II. Обязательства				
4	Средства кредитных организаций	0	0	0
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	36105 4	0	0
5.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	161	0	0

11. Информация об основных видах риска

В отчетном году РНКО продолжила выполнение «Стратегии управления рисками и капиталом» (Утверждена Советом директоров протокол № 4 от 30.05.2017 г.), в соответствии с которой не являются существенными рисками:

- кредитный риск;
- рыночный риск;

Наиболее существенными рисками для РНКО являются:

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

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

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

Цели управления рисками:

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

Задачи управления рисками и капиталом:

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

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

Страновой риск

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

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов.

Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

Кредитный риск

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

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

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

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- операции с использованием карт;
- операции, осуществляемые с использованием платежных терминалов самообслуживания;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

14. Рыночный риск

Риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, а также курсов иностранных валют является рыночным риском. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. В соответствии с Положением

Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска" рыночный риск подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный.

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

РНКО не относит рыночный риск к значимым рискам, поскольку РНКО на рынке ценных бумаг проводит операции только с государственными облигациями федерального займа. С производными финансовыми инструментами РНКО не работает.

Основной составляющей рыночного риска в РНКО является валютный риск, который предоставляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям (ОВП). Основным ограничением по валютному риску является размер ОВП, рассчитываемой в соответствии с методикой, установленной Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями". Для минимизации валютного риска в системе управления рисками введены ограничения на ОВП по каждой валюте, с которой работает РНКО. Контроль за соблюдением лимитов по ОВП осуществляет валютный отдел. Расчет ОВП производится ежедневно в соответствии с внутренней «Инструкцией о порядке расчета открытых валютных позиций» РНКО.

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

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

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

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

В целях управления процентным риском в РНКО разработана, утверждена и применяется «Процентная политика».

Фондовый риск является риском убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Согласно Инструкции Банка России № 129-И РНКО вправе размещать денежные средства от своего имени и за свой счет исключительно в долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) и облигации Банка России (ОБР).

При расчете процентного риска все чистые позиции относятся к финансовым инструментам без риска, фондовый риск является несущественным.

Товарный риск – это риск убытков по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота). Товарный риск также не является существенным, поскольку РНКО не проводит операций с товарами на организованном рынке.

15. Риск ликвидности

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

При осуществлении процедур управления риском ликвидности РНКО принимает во внимание

следующие его различные формы:

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

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

- Приобретение ОФЗ на временно свободные ресурсы.
- Размещение временно свободных ресурсов на депозиты в Банке России.
- Операции, связанные с переводами без открытия счета, несущие риск неперевода (или несвоевременного перевода) кредитными организациями-контрагентами денежных средств.

РНКО осуществляет анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность).

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

В РНКО функционируют процедуры управления риском ликвидности, которые обеспечивают:

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

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

Основные методы оценки риска ликвидности, применяемые в РНКО:

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

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

16. Операционный риск.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие

влияния на деятельность РНКО внешних событий.

РНКО не использует методы оценки операционного риска, отличные от порядка, установленного Положением Банка России «О порядке расчета размера операционного риска», а также не применяет модели количественной оценки операционного риска.

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

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

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

Основные методы оценки операционного риска, применяемые в РНКО:

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

В целях ограничения операционного риска РНКО применяет следующий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков:

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

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

Предварительный, текущий и последующий контроль за функционированием АБС и других

программ обеспечивается сотрудниками подразделений, отвечающими за осуществление бесперебойности платежей и электронной обработки данных. Операционный риск за проверяемый период не значителен.

Правовой риск и репутационный риски являются частью операционного риска.

17. Правовые риски

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

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

Основные методы оценки правового риска, применяемые в РНКО:

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

18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

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

19. Стратегический риск.

Для минимизации стратегического риска большое внимание уделяется плановой работе.

В отчетном году продолжалось выполнение Стратегии развития ООО РНКО «РИБ» на среднесрочный период 2017-2019 гг. (утверждена Советом директоров, Протокол № 04 от 30.05.2017).

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

Основными стратегическими целями РНКО в ближайшей перспективе являются

- повышение прибыльности деятельности;
- увеличение размера собственных средств;
- обеспечение стабильности и устойчивости по отношению к существующим и потенциальным рискам;
- развитие клиентской базы по отдельным сегментам рынка;
- совершенствование продуктового ряда, нацеленного на выстраивание комплексных, долговременных отношений с клиентами;
- развитие партнерских отношений с ведущими финансовыми институтами для предоставления

- клиентам более широких возможностей выбора высококачественных банковских продуктов;
 - совершенствование бизнес-процессов на основе автоматизации и развития информационных технологий;
 - развитие участия в системе приема государственных и муниципальных платежей, в том числе платежей, связанных с жилищно-коммунальным хозяйством.
- Обеспечением выполнения Стратегии является высокий уровень технического, информационно-технологического и кадрового обеспечения операций в РНКО:
- Сеть современных устройств самообслуживания.
 - Совершенствование программного аппаратного комплекса для обеспечения деятельности.
 - Высококвалифицированный персонал и рост штата сотрудников (при необходимости) по направлениям стратегических целей.
 - Наличие основных средств, оборудования, вычислительной техники и помещений для реализации поставленных задач.
 - Установление контактов с банками – партнерами по направлениям стратегических целей.

20. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсаций по основному управленческому персоналу.

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

Соглашений относительно таких выплат в 2018 финансовом году не имеется.

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

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

Соглашений относительно таких выплат в 2018 финансовом году не имеется.

Фактическая численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составляет 39 чел., в том числе численность основного управленческого персонала 3 чел. Финансовые начисления в форме заработной платы за 2018г. составили 19977 тыс. руб. За 2018 год сумма вознаграждения руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и Главный бухгалтер), включая единовременные выплаты, составила 3518 тыс. руб.

За 2018 год общая сумма выплат (вознаграждения) членам исполнительных органов и иным работникам РНКО, принимающим риски, составила 5325 тыс. руб., в том числе нефиксированная часть оплаты труда составляет 60%.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, в отчетном периоде отсутствовали отсрочки нефиксированной части оплаты труда и корректировки вознаграждения.

21. Сведения о планируемом по итогам отчетного года распределении прибыли за 2018 год.

Годовым собранием от 29.03.2019 будет принято решение чистую прибыль ООО РНКО «РИБ» за 2018 год в размере 83 683 798.20 руб. (Восемьдесят три миллиона шестьсот восемьдесят три тысячи семьсот девяносто восемь рублей 20 копеек) частично оставить в распоряжении РНКО с отнесением таковой на счет нераспределенной прибыли.

Выплата дивидендов по итогам финансового года (за 2018г.) планируется в размере не более 10% от размера чистой прибыли.

22. Сведения о прекращенной деятельности.

Прекращения каких-либо видов деятельности ООО РНКО «РИБ» в 2018 году не было.

23. Информация о сопоставимости данных.

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2019	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.01.2018	Изменение Увеличение(+) Уменьшение(-)
1	2	3		4
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	9703	7255	+2448
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	30742	28776	+1966
3	Средства в кредитных организациях	78760	10214	+68546
4	Чистая ссудная задолженность	615600	325000	+290600
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	3037	-3037
6	Отложенный налоговый актив	1367	2007	-640
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4396	4842	-446
8	Прочие активы	19432	38500	-19068
9	Всего активов	760000	419631	+340369
ПАССИВЫ				
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	361054	116600	+244454
10.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	161	15209	-15048
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1191	957	+234
12	Прочие обязательства	213958	201941	+12017
13	Всего обязательств	576203	319498	+256705
14	Источники собственных средств	183797	100133	+83664
15	Всего пассивов	760000	419631	+340369

Структура доходов и расходов представлена следующими данными:

Номер строки	Наименование статьи	за 2018 год		за 2017 год	
		сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
1	2	3		4	5
ДОХОДЫ					
2	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства и размещенным депозитам	52423	1.92%	26354	2.1%
3	Операционные доходы	2682491	98.08%	1245881	97.9%
4	Итого доходов:	2734914	100%	1272235	100%
РАСХОДЫ					
5	Процентные расходы	23180	0.88%	3757	0.3%
6	Операционные расходы	2607048	99.12%	1217750	99.7%

7	Итого расходов:	2630228	100%	1221507	100%
8	Финансовый результат до налогообложения	104686		50728	
9	Налог на прибыль	21002		10377	
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	83684		40351	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	83684		40351	

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

Структура собственных средств представлена следующими данными:

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	01.01.2019	01.01.2018
2	3	4
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	183108	99185
Источники базового капитала:	X	X
Уставный капитал кредитной организации	7090	7090
Резервный фонд	20482	20482
Базовый капитал	100113	59762
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	83461	40101
Дополнительный капитал, итого	83461	40101

Собственные средства (капитал) РНКО по сравнению с данными на 01.01.2018г. увеличились на 83923 тыс. руб.

24. Принципы учета и оценки статей баланса.

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

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

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

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

использование бухгалтерского учета для принятия управленческих решений.

Учет активов и пассивов ведется по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Требования и обязательства в иностранной валюте переоценивались по мере изменения валютного курса. Ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть определена, оцениваются по справедливой стоимости (с учетом переоценки) через прибыль или убыток. Ценные бумаги, справедливая стоимость которых не может быть определена (не обращающиеся на рынке ценных бумаг), учитываются на балансе по первоначальной стоимости их приобретения.

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

25. Инвентаризация.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2018 основных средств, хозяйственного инвентаря и принадлежностей, прочих материальных запасов, расчетов с покупателями, поставщиками и прочими дебиторами и кредиторами, расходов будущих периодов, бланков строгой отчетности, наличных денежных средств, расчетов с другими кредитными организациями. Результаты инвентаризации оформлены актами установленной формы. Излишков и недостач не выявлено.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 09 января 2019. Денежные средства и ценности, находящиеся в кассе, в полном объеме соответствуют данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим - расхождений не выявлено.

Проведена работа по подтверждению клиентами остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2019. С этой целью клиентам РНКО были предоставлены выписки из расчетных счетов по состоянию на 01.01.2019. Всего в РНКО по состоянию на 01.01.2019 открыто 261 счет юридическим лицам в валюте Российской Федерации и 42 счета в иностранной валюте, из них работающих 207 и 11 счетов соответственно, подтверждены остатки по всем счетам.

За отчетный период ООО РНКО «РИБ» не имело задержек оплаты расчетных документов.

Проведена сверка остатков РНКО на корреспондентских счетах, счетах обязательных резервных требований в ГУ БАНКА РОССИИ ПО ЦФО и на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Расхождений не выявлено.

26. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2019 года произведено регулирование дебиторской и кредиторской задолженности:

осуществлена сверка переходящих остатков на 2019 год на счетах по учету дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками. Результат оформлен двусторонними актами. Расхождений не выявлено;

просроченная задолженность отсутствует.

Состав дебиторской задолженности на 01.01.2019г. приведен в следующей таблице:

Пп	Наименование	Сумма (тыс.руб.)
1	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам (налог на прибыль)	0
2	Расчеты поставщиками, подрядчиками и покупателями	2412
	<i>Итого:</i>	2412

Состав кредиторской задолженности на 01.01.2019г. приведен в следующей таблице:

Пп	Наименование	Сумма (тыс.руб.)
1	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1278
	<i>Итого:</i>	1278

27. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Корректирующие события после отчетной даты (СПОД) отражены в бухгалтерском учете в полном объеме и включают в себя следующее:

перенос с БС 706 "Финансовый результат текущего года" на БС 707 "Финансовый результат прошлого года";

начисление налогов;

отражение финансового результата по операциям, совершенным в 2018 году, документы по которым были получены после отчетной даты;

перенос остатков с БС 707 «Финансовый результат прошлого года» на БС 708 «Прибыль прошлого года».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены и соответствуют Учетной политике РНКО.

28. Информация о некорректирующих событиях.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое

состояние, состояние активов и обязательств РНКО по состоянию на 01.01.2019 не выявлено.

В 2018 году РНКО не вносил существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности РНКО, в учетную политику.

29. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.

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

30. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год.

Изменения в Учетную политику на следующий год были внесены в связи с принятием Банком России новых нормативных документов.

Председателя Правления

Главный бухгалтер

27 марта 2019г.



С.И. Леженин

В.А. Паськова

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 56 листов
ООО «Макс-Аудит»
Руководитель задания
Березовой А.Ю.

