

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
РАСЧЕТНОЙ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «РИБ»
(ООО РНКО «РИБ»)
ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

г. Москва, 2020 г.

Содержание

1. Информация о кредитной организации - общие сведения	31
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО.	31
3. Информация о перспективах развития кредитной организации.....	32
4. Перечень операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов.	33
5. Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО.	33
6. Информация о составе Совета директоров РНКО.	33
7. Сведения о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа.	34
8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации. ..	34
9. Основы подготовки отчетности	35
10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.	35
11. Информация об основных видах риска	35
12. Кредитный риск.....	36
12.1. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.	37
13. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.....	37
14. Рыночный риск	37
15. Риск потери ликвидности	39
16. Операционный риск.	40
17. Правовые риски	41
18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	42
19. Стратегический риск.....	42
20. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсаций по основному управленческому персоналу.	42
21. Сведения о прекращенной деятельности.	43
22. Информация о сопоставимости данных	43
23. Принципы учета и оценки статей баланса.	45
24. Инвентаризация.	46
25. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.....	46
26. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.	46

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточного отчета **Общества с ограниченной ответственностью расчетной небанковской кредитной организации «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)** (далее — РНКО) по состоянию на 01.04.2020 года, 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. Руководство РНКО продолжает 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 2020 год предусмотрено увеличение размера капитала (собственных средств) за счет роста прибыли.

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

РНКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В течение 1 квартала 2020г. экономическая среда, в которой РНКО осуществляет свою деятельность существенно не изменилась по сравнению с предыдущим годом.

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, однако темп инфляция и рост процентных ставок замедлился.

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 1 квартала 2020 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 1 квартале 2020 года 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 города 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» на среднесрочный период 2019 – 2021 гг. (утверждена Советом директоров, Протокол № 06 от 26.03.2019) 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 достижение 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 1 квартала 2020 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.

По решению Годового общего собрания (Протокол №102 от 29 марта 2019) принято решение: чистую прибыль за 2019 год в размере 68 746 369,75 руб. (Шестьдесят восемь миллионов семьсот сорок шесть тысяч триста шестьдесят девять рублей 75 копеек) оставить как нераспределенную прибыль РНКО, из них 10000000-00 руб. (Десять миллионов рублей 00 копеек) распределить на выплату дивидендов.

6. Информация о составе Совета директоров РНКО.

Совет директоров по состоянию на 01.04.2020 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. Сведение 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.

Изменений в количественном и персональном составе Правления за 1 квартал 2020г. не произошло.

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 нежилого помещения, где осуществляется обслуживание клиентов и размещены основные службы РНКО, заключен с ООО «Юнона-Люкс» 01.10.2019 г. Также РНКО арендует помещения для размещения технических служб и банкоматов.

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

9. Основы подготовки отчетности

Отчетность за 1 квартал 2020 года, закончившийся 31 марта 2020 года, составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018г № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

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 4927-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	157904	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	39822	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	39822	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	12146	0	0
II. Обязательства				
4	Средства кредитных организаций	0	0	0
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	261368	0	0
5.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	144	0	0

11. Информация об основных видах риска

В 2019 году РНКО была принята редакция «Стратегии управления рисками и капиталом» (Утверждена Советом директоров протокол № 9 от 15.07.2019 г.), в соответствии с которой наиболее существенными рисками для РНКО являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- 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.

12. Кредитный риск

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

РНКО не занимается кредитованием ни юридических, ни физических лиц. 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. Максимальный размер кредитного риска на одного заемщика (Н6) по состоянию на 01.04.2020 г. составил 0,34% (при нормативном значении 10%). За отчетный период ежедневные значения Н6 не превысили 0,45%

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 1 квартале 2020г. 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.

12.1. 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 N4927-У, РНКО за 1 квартал 2020 года 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 (поставочные и беспоставочные) 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 соблюдение 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.

15. Риск потери ликвидности

Риск потери 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 №199-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 соответствие 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 2019 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 прошлом году Совет директоров была принята Стратегию развития на среднесрочный период 2019 – 2021 гг. (утверждена Советом директоров, Протокол № 06 от 26.03.2019).

Стратегия развития РНКО на среднесрочный период 2019 – 2021 гг. 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 1 квартал 2020 года не выплачивались. Льгот и/или компенсаций расходов не предоставлялось.

Соглашений относительно таких выплат в 1 квартале 2020 года не имелось.

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 1 квартале 2020 года не имеется.

Фактическая численность персонала по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 39 чел., в том числе численность членов Правления 3 чел. Финансовые начисления в форме заработной платы в 1 квартале 2020г. составили 6 317 тыс. руб. За 1 квартал 2020 года сумма вознаграждения руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и Главный бухгалтер), включая единовременные выплаты, составила 1 003 тыс. руб.

За 1 квартал 2020 года нефиксированная часть оплаты труда членам исполнительных органов и иным работникам РНКО, принимающим риски, составила 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 прекращенной деятельности.

Прекращения каких-либо видов деятельности ООО РНКО «РИБ» в 1 квартале 2020 года не было.

22. Информация о сопоставимости данных.

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными:

(тыс. руб.)				
Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.04.2020	Данные за прошлый год 01.01.2020	Изменение Увеличение(+) Уменьшение(-)
1	2	3		4
АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4616	8032	-3416
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	254911	40532	+214379
3	Средства в кредитных организациях	157904	256470	-98566
4	Чистая ссудная задолженность	310439	410653	-100214
5	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39822	51032	-11210

6	Отложенный налоговый актив	3128	3150	-22
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12146	9639	+2507
8	Прочие активы	23472	11700	+11772
9	Всего активов	806438	791208	+15230
ПАССИВЫ				
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	261368	333633	-72265
10.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	144	150	-6
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	957	957	0
12	Прочие обязательства	273551	206075	+67476
13	Всего обязательств	535876	540665	-4789
14	Источники собственных средств	270562	250543	+20019
15	Всего пассивов	806438	791208	+15230

Структура доходов и расходов представлена следующими данными:

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	за 1 квартал 2020 год		за 1 квартал 2019 год	
		сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
1	2	3		4	5
ДОХОДЫ					
2	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства и размещенным депозитам	7564	1,15%	9394	2.13%
3	Операционные доходы	652724	98.85%	431115	97.87%
4	Итого доходов:	660288	100%	440509	100%
РАСХОДЫ					
5	Процентные расходы	191	0,03%	10	0.002%
6	Операционные расходы	624408	99.97%	419574	99.998%
7	Итого расходов:	624599	100%	419584	100%
8	Финансовый результат до налогообложения	35689		20925	
9	Налог на прибыль	5649		5401	

10	Прибыль (убыток) после налогообложения	30040		15524	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	30040		15524	

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.)	
	01.04.2020	01.01.2020
2	3	4
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	266359	245923
Источники базового капитала:	X	X
Уставный капитал кредитной организации	7090	7090
Резервный фонд	20482	20482
Базовый капитал	236340	181796
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	30019	68747
Дополнительный капитал, итого	30019	68747

Собственные средства (капитал) РНКО по сравнению с данными на 01.01.2020г. увеличились на 20 436 тыс. руб.

23. 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 2020 год не вносились.

24. Инвентаризация.

За 1 квартал 2020 года инвентаризация не проводилась.

Ревизия кассы проведена по состоянию на 09 апреля 2020. Денежные средства и ценности, находящиеся в кассе, в полном объеме соответствуют данным бухгалтерского учета. Излишков и недостач не обнаружено.

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

25. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

Состав дебиторской задолженности на 01.04.2020г. 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	4647
	<i>Итого:</i>	4647

Состав кредиторской задолженности на 01.04.2020г. приведен в следующей таблице:

Пп	Наименование	Сумма (тыс.руб.)
1	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1131
	<i>Итого:</i>	1131

26. 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 1 квартале 2020 года не выявлено.

Председателя Правления

С.И. Леженин

Главный бухгалтер

В.А. Паськова

15 мая 2020г.

