



ООО Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

**НЕЗВИСИМОГО АУДИТОРА О ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)**

ЗА 2017 ГОД

Участникам и Совету директоров кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (ООО РНКО «РИБ»)

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» (сокращенное наименование - ООО РНКО «РИБ») (ОГРН 1027739588205); (119146, г. Москва, Фрунзенская наб., дом 24/1), состоящей из:

- бухгалтерского баланса за 2017 год;
- отчета о финансовых результатах за 2017 год;
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчета о движении денежных средств по состоянию на 01 января 2018 года;
- пояснительной информации к бухгалтерской (финансовой) отчетности.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение кредитной организации ООО РНКО «РИБ» по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты её деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации для кредитных организаций.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ключевые вопросы аудита

Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

Ключевой вопрос аудита	Как соответствующий вопрос был рассмотрен в ходе аудита
Резервы под обесценение прочих активов	
Оценка обесценения прочих активов осуществляется руководством с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с применением субъективного суждения, а также с использованием различных допущений и анализом многих факторов. В силу существенности сумм прочих активов, которые в сумме составляют 9,2% от общего объема чистых активов, а также с присущей оценке резервов неопределенности мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита. Информация об обесценении прочих активов представлена в пояснительной информации №10 «Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации, №11 «Информация об основных видах риска», №26 «Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности».	Наша стратегия аудита в отношении процесса создания резервов под обесценение прочих активов была основана на оценке методики расчета резерва на предмет ее соответствия требованиям Банка России. Наши аудиторские процедуры включали в себя выборочное тестирование исходных данных и оценка организационной системы и эффективности средств контроля данных, используемых для расчета обесценения, а также самого расчета обесценения. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности. При этом наша работа включала сравнительный анализ РНКО в расчетах допущений с другими известными нам практиками, прочие аналитические процедуры.

***Ответственность руководства и членов совета директоров
аудируемого лица за годовую бухгалтерскую 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 аудируемого лица 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 аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской 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 составлении 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:

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 аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о 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 аудируемого лица 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 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 аудируемое лицо 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 членами совета директоров аудируемого лица, 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. № 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 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности РНКО за 2017 год мы провели проверку:

выполнения РНКО по состоянию на 1 января 2018 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: значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 1 января 2018 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 её финансовое положение по состоянию на 1 января 2018 года, финансовые результаты её деятельности и движение - денежных средств за 2017 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 2017 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 2017 года внутренние документы РНКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для РНКО кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления РНКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

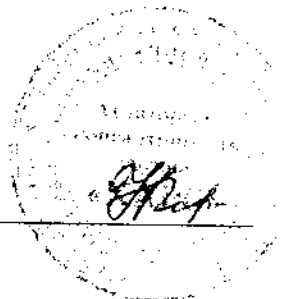
в) наличие в РНКО по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для РНКО кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) РНКО;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита РНКО в течение 2017 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками 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 2017 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 РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров РНКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками РНКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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 составлено
аудиторское заключение**



Кирилова Н.Н.

По доверенности № 1 от «09» января 2018 г.

- Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» (свидетельство о членстве №7482 от 15.06.2016 г. (ОРНЗ 21606031618))

- квалификационный аттестат аудитора № 01-000426, выдан на основании решения СРО НП АПР в соответствии с приказом № 1 от 23.01.2012 г. на неограниченный срок.

Аудиторская организация:

Общество с ограниченной ответственностью Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»

(сокращенное наименование - ООО АКГ «ХАРС»),

ОГРН 1027100739951,

300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д.32 ж.,

член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» ОРНЗ 1506033056

«30» марта 2018 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

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

Почтовый адрес 119146 г.Москва Фрунзенская наб. д.24/1

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			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	23	7255	11072
		23	28776	78102
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях	23	14464	16699
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10, 23	10214	19116
			0	0
5	Чистая ссудная задолженность			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23	325000	0
		10, 23	3037	250274
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		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23	2007	935
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10, 23	4842	4854
			0	0
12	Прочие активы			
13	Всего активов	23	38500	15067
		23	419631	379420
	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		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе и индивидуальных предпринимателей	10, 23	116600	85476
		10, 23	15209	15006
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		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства	23	957	668
			0	0

21	Прочие обязательства	23	201941	231849
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	319498	317993
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		7090	7090
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		4	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		20482	20482
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		24	1664
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		32190	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		40351	32191
35	Всего источников собственных средств	23	100133	61427
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
«28» марта 2018 г.



Леженин Сергей Иванович
Галкин Александр Юрьевич
Галкин Александр Юрьевич

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организация «РИБ» / ООО РНКО «РИБ»
Почтовый адрес 119146 г.Москва Фрунзенская наб. д.24/1

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	22451	22782
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		17483	12799
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		4968	9983
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	23	9	10
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9	10
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	23	22442	22772
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:		155	-158
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	22597	22614
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		2501	1237
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		33	-207
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	1028050	826107
15	Комиссионные расходы	23	747075	640646

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		-3461	-5027
19	Прочие операционные доходы		1018	1411
20	Чистые доходы (расходы)		303663	205489
21	Операционные расходы	23	252505	163792
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	23	51158	41697
23	Возмещение (расход) по налогам	23	10807	9506
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	23	40351	32191
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	23	40351	32191

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		40351	32191
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:		-2051	2073
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		-2051	2073
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-102	63
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-1949	2010
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-1949	2010
10	Финансовый результат за отчетный период		38402	34201

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«28» марта 2018 г.



Леженин Сергей Иванович
Галкин Александр Юрьевич
Галкин Александр Юрьевич

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,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на «01» января 2018 г.

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

Почтовый адрес 119146 г. Москва Фрунзенская наб. д.24/1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строк	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.	
			включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	23	7090.0000	X	7090.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0.0000	X	0.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):		32190.0000	X	0.0000	X
2.1	прошлых лет		32190.0000	X	0.0000	X
2.2	отчетного года		0.0000	X	0.0000	X
3	Резервный фонд	23	20482.0000	X	20482.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого(строка 1 +/- строка 2 + строка 3 – строка 4 + строка 5)	23	59762.0000	X	27572.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	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		674.0000		753.0000	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000		0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		4.0000		0.0000	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	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	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	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, всего, в том числе:		0.0000		0.0000	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	X	0.0000	X

28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		678.0000	X	753.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 – строка 28)		59084.0000	X	26819.0000	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал		0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000		0.0000	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		не применимо	не применимо	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, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X

41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 – строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		59084.0000	X	26819.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	23	40101.0000	X	33593.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	23	40101.0000	X	33593.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000		0.0000	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	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	X	0.0000	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X

56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0.0000	X	0.0000	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	23	40101.0000	X	33593.0000	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	23	99185.0000	X	60412.0000	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		492983.1000	X	254259.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)		0.0000	X	0.0000	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)		0.0000	X	0.0000	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)		20.1193	X	23.7600	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X

68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		12.0000	X	12.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
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	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
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	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		0	0	0	0	0	0
1.1	Активы с коэффициентом риска ¹ 0 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		0	0	0	0	0	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0

1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки «0», «1» ² , в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «2», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности ³ , в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «3», в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «0», «1», не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой «2», в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.4.1	...		0	0	0	0	0	0
1.4.2	...		0	0	0	0	0	0
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»		0	0	0	0	0	0
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:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска		0	0	0	0	0	0

	110 процентов							
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	X	0	0	X	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-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 публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

³ Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, или Fitch Rating's, или Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс.руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс.руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс.руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на		0	0	0	0	0	0

	основе внутренних рейтингов							
--	-----------------------------------	--	--	--	--	--	--	--

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	5	5
6	Операционный риск (тыс. руб.), всего, в том числе:		20353.0	12471.0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		407066.0	249420.0
6.1.1	чистые процентные доходы		40097.0	19256.0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		366969.0	230164.0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		225.0	2750.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0
7.1.2	специальный			
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий			
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		18.0	220.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск			
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0	0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс.руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс.руб.	Данные на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		8989	4546	4443
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		8989	4546	4443
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления 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 Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 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

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					

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 рычага по «Базелю III», процент		0.0	0.0	0.0	0.0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
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	7086

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» на сайте _____ (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 0, в том числе вследствие:
- 1.1. выдачи ссуд 0;
 - 1.2. изменения качества ссуд 0;
 - 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:
- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;
 - 2.2. погашения ссуд 0;
 - 2.3. изменения качества ссуд 0;
 - 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России, 0;
 - 2.5. иных причин 0.

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«28» марта 2018 г.



Леженин Сергей Иванович
Галкин Александр Юрьевич
Галкин Александр Юрьевич

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 2018 г.

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

Почтовый адрес 119146 г.Москва Фрунзенская наб. д.24/1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I 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	20.1		23.8	
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 мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0				
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120.0				
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	Максимальное		Максимальное	
				Минимальное		Минимальное	
9	Норматив максимального		800.0				

	размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)				
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		10.0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0		
12	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		
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	116.5	110.9
14	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)		100.0		
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				

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
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
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		0

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		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0.0

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		0.0
8	Поправка в части требований банка – участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0.0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		0.0
Показатель финансового рычага			

22	Показатель финансового рычага по «Базелю III» (строка 20 : строка 21), процент		0.0
----	---	--	-----

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
«28» марта 2018 г.



Леженин Сергей Иванович
Галкин Александр Юрьевич
Галкин Александр Юрьевич

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на «01» января 2018 г.

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

Почтовый адрес 119146 г.Москва Фрунзенская наб. д.24/1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

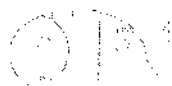
Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		41588	34761
1.1.1	проценты полученные		22451	22782
1.1.2	проценты уплаченные		-9	-10
1.1.3	комиссии полученные		1028250	826107
1.1.4	комиссии уплаченные		-747075	-640646
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		2501	1237
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		-1018	-1411
1.1.9	операционные расходы		-252505	-163792
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-10807	-9506
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-348676	140880
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		2235	-7533
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		-325000	350000
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам		-27416	1474
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам,		0	0

1.2.6	депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		31124	-143168
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		--29619	-59893
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		-307088	175641
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»		247237	-247550
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		12	-200
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)		247249	-247750
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	0
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	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		33	-207
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-59810	-72316
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		91591	163907
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		31781	91591

Председатель Правления
Главный бухгалтер
М.П.
Исполнитель
Телефон: (495) 232-34-34
«28» марта 2018 г.



Леженин Сергей Иванович
Галкин Александр Юрьевич
Галкин Александр Юрьевич



**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 2017 ГОД**

г. Москва, 2018 г.

Содержание

1. Информация о кредитной организации - общие сведения.	37
2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность РНКО.	37
3. Информация о перспективах развития кредитной организации.	38
4. Перечень операций РНКО, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансовых результатов.	38
5. Краткий обзор существенных изменений и событий, произошедших в деятельности РНКО.	38
6. Информация о составе Совета директоров РНКО.	39
7. Сведение о лице, занимающем должность единоличного органа РНКО, о составе коллегиального исполнительного органа.	39
8. Иная существенная информация, характеризующая деятельность кредитной организации.	39
9. Сведения об аудиторской организации (аудиторе).	40
10. Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для кредитной организации.	40
11. Информация об основных видах риска.	41
12. Информация об операциях (сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами.	42
13. Сведения о внебалансовых обязательствах кредитной организации, о срочных сделках (поставочных и беспоставочных) и о фактически сформированных по ним резервах на возможные потери.	42
14. Рыночный риск.	42
15. Риск ликвидности.	43
16. Операционный риск.	44
17. Правовые риски.	46
18. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	46
19. Стратегический риск.	46
20. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсаций по основному управленческому персоналу.	47
21. Сведения о планируемом по итогам отчетного года распределении прибыли за 2017 год.	47
22. Сведения о прекращенной деятельности.	47
23. Информация о сопоставимости данных.	47
24. Принципы учета и оценки статей баланса.	49
25. Инвентаризация.	49
26. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.	50
27. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.	50
28. Информация о некорректирующих событиях.	50
29. Информация о фактах неприменения правил бухгалтерского учета.	50
30. Информация об изменениях в Учетной политике на следующий отчетный год.	51

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 01.01.2018 года и за 2017 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 2017 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 2018 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 2017 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 2017 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 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 сети автоматов самообслуживания (банкоматов) и развитие дистанционных услуг.

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности РНКО по итогам 2017 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 системами электронной коммерции, размещение депозитов в Центральном Банке. РНКО в основном осуществляет операции в московском регионе.

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 2017 год приказом Председателя Правления утверждена новая редакция Учетной политики с учетом требований Банка России.

По решению Годового общего собрания (Протокол №96 от 14 апреля 2017) принято решение: чистую прибыль за 2016 год в размере 32189802-69 руб. (Тридцать два миллиона сто

восемьдесят девять тысяч восемьсот два рубля 69 копеек) оставить как нераспределенную прибыль РНКО.

6. Информация о составе Совета директоров РНКО.

Совет директоров по состоянию на 01.01.2018 г.:

№	Ф.И.О.	Должность и т.п.	Дата избрания в состав СД	% долей в Уставном капитале
1	Воробьев Андрей Алексеевич	Председатель Совета директоров	01.10.2013 г.	
2	Казак Марьян Владиславович	Член Совета	01.10.2013 г.	
3	Политаев Андрей Юрьевич	Член Совета	01.10.2013 г.	
4	Разаренова Ирина Сергеевна	Член Совета	01.10.2013 г.	
5	Леженин Сергей Иванович	Член Совета	01.10.2013 г.	25,6

01.10.2013 г. на заседании Общего собрания участников (протокол № 88 от 01.10.2013) были продлены полномочия всех членов Совета директоров РНКО в прежнем составе на новый срок. На заседании членов Совета директоров (протокол №6 от 01.10.2013) 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	02.11.2010 г	25,6

Председатель Правления действует на основании Устава.

Уставом РНКО предусмотрено создание коллегиального исполнительного органа – Правления.

Изменений в количественном и персональном составе Правления за прошедший год 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 (01.10.2013 полномочия продлены)
2	Галкин Александр Юрьевич	Главный бухгалтер	02.11.2010 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 Аудиторско-консалтинговая группа «ХАРС»
2.	Основной государственный регистрационный номер аудиторской организации	1027100739951
3.	Юридический адрес аудиторской организации	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 32ж
4.	Фактический адрес аудиторской организации	300041, г. Тула, ул. Ф. Энгельса, д. 73
5.	Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
6.	Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ)	11506033056

Данные об аудиторе		
1.	Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор	Саморегулируемая организация аудиторов Ассоциация «Содружество»
	ОРНЗ	21606031618
	Номер квалификационного аттестата	01-000426
	Дата начала действия квалификационного аттестата	23.01.2012
	Дата окончания действия квалификационного аттестата	На неограниченный срок
2.	ФИО аудитора	Кирилова Нелли Николаевна
	Должность лица, проводившего аудит (возглавлявшего проверку)	Руководитель аудиторской проверки

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	28776	0	0
2	Чистые вложения в ценные бумаги, в т.ч.:	3037	0	0
2.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0
2.2	имеющиеся в наличии для продажи	3037	0	0

2.3	удерживаемые до погашения	0	0	0
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	4842	0	0
II. Обязательства				
4	Средства кредитных организаций	0	0	0
5	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	116600	0	0
5.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15209	0	0

11. Информация об основных видах риска

В отчетном году РНКО принял «Стратегию управления рисками и капиталом» (Утверждена Советом директоров протокол № 4 от 30.05.2017 г.), в соответствии с которой 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.

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 2017 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 представляет 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 оказывать 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 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 истекший 2016 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 2017 году была принята Стратегия 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;
- участие в Единой системе идентификации и аутентификации (ЕСИА);
- 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 2017 финансовый год не выплачивались. Льгот и/или компенсаций расходов не предоставлялось.

Соглашений относительно таких выплат в 2017 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 2017 финансовом году не имеется.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2018г. составляет 29 чел., в том числе численность основного управленческого персонала 2 чел. Финансовые начисления в форме заработной платы за 2017г. составили 12910 тыс. руб. За 2017 год сумма вознаграждения руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления и Главный бухгалтер), включая единовременные выплаты, составила 1432 тыс. руб.

21. Сведения о планируемом по итогам отчетного года распределении прибыли за 2017 год.

Годовым собранием от 30.03.2018 будет принято решение чистую прибыль ООО РНКО «РИБ» за 2017 год в размере 41308020-96 руб (Сорок один миллион триста восемь тысяч двадцать рублей 96 копеек) оставить в распоряжении РНКО с отнесением таковой на счет нераспределенной прибыли.

Выплата дивидендов по итогам финансового года (за 2017г.) также не планируется.

22. Сведения о прекращенной деятельности.

Прекращения каких-либо видов деятельности ООО РНКО «РИБ» в 2017 году не было.

23. Информация о сопоставимости данных.

Структура бухгалтерского баланса представлена следующими данными:

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года 01.01.2017	Изменение Увеличение(+) Уменьшение(-)
1	2	3	4	5

АКТИВЫ				
1	Денежные средства	7255	11072	-3817
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	28776	78102	-49326
3	Средства в кредитных организациях	10214	19116	-8902
4	Чистая ссудная задолженность	325000	0	+325000
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3037	250274	-247237
6	Отложенный налоговый актив	2007	935	+1072
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4842	4854	-12
8	Прочие активы	38500	15067	+23433
9	Всего активов	419631	379420	+40211
ПАССИВЫ				
10	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	116600	85476	+31124
10.1	Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	15209	15006	+23
11	Обязательство по текущему налогу на прибыль	957	668	+289
12	Прочие обязательства	201941	231849	-29908
13	Всего обязательств	319498	317993	+1505
14	Источники собственных средств	100133	61427	+38706
15	Всего пассивов	419631	379420	+40211

Структура доходов и расходов представлена следующими данными:

Номер строки	Наименование статьи	(тыс. руб.)			
		за 2017 год		за 2016 год	
		сумма	уд.вес	сумма	уд.вес
1	2	3		4	5
ДОХОДЫ					
2	Процентные доходы по вложениям в долговые обязательства и размещенным депозитам	26354	2.1%	30488	3.2%
3	Операционные доходы	1245881	97.9%	920932	96.8%
4	Итого доходов:	1272235	100%	951420	100%
РАСХОДЫ					
5	Процентные расходы	3757	0.3%	7874	0.9%
6	Операционные расходы	1217750	99.7%	902365	99.1%
7	Итого расходов:	1221507	100%	910239	100%
8	Финансовый результат до налогообложения	50728		41181	
9	Налог на прибыль	10377		8990	
10	Прибыль (убыток) после налогообложения	40351		32191	
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	40351		32191	

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:

(тыс. руб.)		
Наименование показателя	01.01.2018	01.01.2017
2	3	4
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	99185	60412
Источники базового капитала:	X	X
Уставный капитал кредитной организации	7090	7090
Резервный фонд	20482	20482
Базовый капитал	59762	27572
Источники дополнительного капитала:		
Прибыль текущего года	40101	33593
Дополнительный капитал, итого	40101	33593

Собственные средства (капитал) РНКО по сравнению с данными на 01.01.2017г. увеличились на 38773 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 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», 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 2017 год не вносились.

25. Инвентаризация.

Проведена инвентаризация по состоянию на 01.12.2017 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 2018. 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 01.01.2018. С этой целью клиентам РНКО были предоставлены выписки из расчетных счетов по состоянию на 01.01.2018. Всего в РНКО по состоянию на 01.01.2018 открыто 320 счетов юридических лиц в валюте Российской Федерации и 109 счетов в иностранной валюте, из них работающих 177 и 13 счета 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 Отделении 1 Москва и на корреспондентских счетах в банках-контрагентах. Расхождений не выявлено.

26. Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности.

По состоянию на 1 января 2018 года произведено регулирование дебиторской и кредиторской задолженности:

осуществлена сверка переходящих остатков на 2018 год на счетах по учету дебиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками. Результат оформлен двусторонними актами. Расхождений не выявлено;

просроченная задолженность отсутствует.

Состав дебиторской задолженности на 01.01.2018г. 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	1349
	<i>Итого:</i>	1349

Состав кредиторской задолженности на 01.01.2018г. приведен в следующей таблице:

пп	Наименование	Сумма (тыс.руб.)
1	Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	991
	<i>Итого:</i>	994

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 2017 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 01.01.2018 не выявлено.

В 2017 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 2017 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

28 марта 2018г.



С.И. Леженин

А.Ю. Галкин

Пронумеровано, пронумеровано

и креплено печатью

52

Иванов С.С.М. 06.11.2014

Руководитель аудиторской проверки,
ведущий аудитор ООО АКГ «ХАРС»

Н.Н. Кирилова

И.И.И.И.