



**РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ»**

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

**РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ В ООО РНКО «РИБ»
ЗА 1-Й КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

Москва 2018

Оглавление

Общая информация	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	5
Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)	5
Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	8
Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	10
Раздел II. Информация о системе управления рисками	12
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	12
Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	13
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	14
Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков	14
Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала	14
Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	14
Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	15
Раздел IV. Кредитный риск	16
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска РНКО	16
Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску	16
Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-	16
Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П	17
Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	18
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	18
Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска	18
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	18
Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	18
Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	18
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (не применяется)	18
Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта	18
Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска	18

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПБР	18
Таблица 4.9. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)	18
Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПБР)	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	19
Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	19
Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19
Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	19
Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	19
Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	19
Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ	19
Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	19
Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента ..	20
Раздел VI. Риск секьюритизации	20
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	20
Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации	20
Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля	20
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	20
Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)	20
Раздел VII. Рыночный риск	20
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска.....	20
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)	20
Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода	21
Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)	21
Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)	21
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	21
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	21
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	22
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	22
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (не применимо)	22

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	22
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда.....	23

Общая информация

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом ООО РНКО «РИБ» (рег. номер 2749-К, ОГРН 1027739588205, далее – РНКО) за 1-й квартал 2018 года осуществляется в соответствии с:

- Указанием Банка России от 07.08.2017 N4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее– Указание №4482-У);
- Указанием Банка России от 06.12.2017 №4638-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - Указание №4638-У);
- Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", (далее - Указание N4212-У);
- Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее – Инструкция 129-И);
- Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков"(далее – Инструкция 180-И);
- Положением Банка России от 23 октября 2017 г. N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение 611-П);
- Положением Банка России от 28 июня 2017 г. N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение 590-П);
- Указанием Банка России от 17 ноября 2011 г. N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями" (далее – Указание N 2732-У).

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается РНКО для участников, клиентов и иных заинтересованных лиц (далее - широкий круг пользователей) и включает информацию о стратегии в области управления рисками РНКО, методологии определения показателей склонности к риску, методов оценки и снижения рисков, процедур контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков в разрезе применяемых РНКО методов их расчета в целях оценки достаточности капитала в соответствии с нормативными документами Банка России в целях регуляторной оценки достаточности капитала.

Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствующих разделах настоящего отчета. При этом РНКО руководствуется разработанным внутренними документами, в том числе, определяющими порядок формирования информации о деятельности РНКО, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, утвержденными Правлением и Советом директоров РНКО:

- Положение по раскрытию информации о деятельности ООО РНКО «РИБ», утвержденное Правлением, протокол № 07 от 20.04.2018 года
- Стратегия управления рисками и капиталом ООО РНКО «РИБ», утвержденная Советом директоров, протокол № 4 от 30.05.2017 года.

РНКО ведет деятельность на основании лицензии Банка России № 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). В соответствии с имеющейся лицензией РНКО не совершает операции кредитования и не открывает счета

физическим лицам, свободные средства размещаются на депозитах в Банке России и государственные ценные бумаги Российской Федерации. В связи с чем кредитный, рыночный и процентный риски имеют для РНКО несущественное значение.

РНКО имеет также лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление дилерской деятельности № 077-04535-010000 от 18.01.2001 г;
- на осуществление брокерской деятельности № 077-04487-100000 от 18.01.2001 г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. В настоящем разделе РНКО раскрывает информацию о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала), об условиях и сроках инструментов собственных средств (капитала).

2. РНКО раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У.

3. РНКО при формировании данного раздела приводит ссылку на разделы 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Дополнительно раскрывается следующая информация.

4.1. РНКО раскрывает информацию о результатах сопоставления данных формы отчетности 0409806 "Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)", установленной Указанием Банка России N 4212-У, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (далее - публикуемая форма бухгалтерского баланса), являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по форме таблицы 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

№	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	7 090	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	7 090
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	11 269
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	326 649	X	X	X

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	11 269
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 528	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	589	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	589	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	589
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 007	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2 007	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	398 419	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

4.2. РНКО не входит в состав банковской группы и не является головной организацией, поэтому консолидированная отчетность не составляется (в том числе по форме № 0409802 "Консолидированный балансовый отчет", установленная Указанием № 4212-У), в связи с этим в настоящем отчете не раскрываются рекомендованные Указанием № 4882-У таблицы 1.2 и 1.3:

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	не применимо	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	не применимо	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	не применимо
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	не применимо
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	не применимо	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	не применимо
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	не применимо	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	не применимо
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	не применимо
2.2.1		X	не применимо	субординированные кредиты	X	не применимо
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	не применимо	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	не применимо	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	не применимо	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	не применимо
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	не применимо	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	не применимо

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	не применимо	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	не применимо
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	не применимо	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	не применимо	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	не применимо
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	не применимо	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	не применимо
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	не применимо	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	не применимо	X	X	не применимо
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	не применимо	X	X	не применимо
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	не применимо	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	не применимо
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	не применимо
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	не применимо
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	не применимо	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	не применимо
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	не применимо
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного	39	не применимо

	финансовых организаций		мо	капитала финансовых организаций"		мо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	не применимо
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	не применимо
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	не применимо

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		не применимо	1, 2	не применимо	
2	Средства в кредитных организациях		не применимо	3	не применимо	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		не применимо	4	не применимо	
3.1	производные финансовые инструменты		не применимо	4.1	не применимо	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		не применимо	4.2	не применимо	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		не применимо	6.1	не применимо	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		не применимо	6.2	не применимо	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		не применимо	5	не применимо	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		не применимо	7	не применимо	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		не применимо	12	не применимо	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		не применимо	14, 13	не применимо	
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		не применимо		не применимо	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		не применимо	8	не применимо	

12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		не применимо	11	не применимо	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		не применимо	11.1	не применимо	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		не применимо	11.2	не применимо	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	11.3	не применимо	
13	Основные средства и материальные запасы		не применимо	10	не применимо	
14	Всего активов		не применимо	15	не применимо	
Обязательства						
15	Депозиты центральных банков		не применимо	16	не применимо	
16	Средства кредитных организаций		не применимо	17	не применимо	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц		не применимо	18	не применимо	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		не применимо	19	не применимо	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		не применимо	19	не применимо	
19.1	производные финансовые инструменты		не применимо	19.1	не применимо	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		не применимо	19.2	не применимо	
20	Выпущенные долговые обязательства		не применимо	20	не применимо	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		не применимо	22, 23	не применимо	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		не применимо	21	не применимо	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		не применимо	21.2	не применимо	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		не применимо	21.3	не применимо	
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	21.4	не применимо	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		не применимо	17, 18, 20	не применимо	
24	Резервы на возможные потери		не применимо	24	не применимо	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		не применимо	23.1	не применимо	
26	Всего обязательств		не применимо	25	не применимо	

			применимо		применимо	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		не применимо	26	не применимо	
27.1	базовый капитал		не применимо	26.1	не применимо	
27.2	добавочный капитал		не применимо	26.2	не применимо	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		не применимо	33	не применимо	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		не применимо	29, 30, 31, 32, 34	не применимо	
30	Всего источников собственных средств		не применимо	(36-35)	не применимо	

В течение 1-го квартала 2018 г. РНКО соблюдал все нормативные требования к уровню капитала. Ежедневные значения показателя достаточности капитала внутри квартала не превышали установленное Банком России нормативное значение Н1.0 12%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 % в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 25.11.2014) "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее – Инструкция 129-И). Случаев невыполнения нормативных требований к капиталу не зафиксировано.

В Стратегии развития РНКО и Стратегии управления рисками и капиталом до 2019 г. предусмотрено увеличение размера капитала (собственных средств) в основном за счет роста прибыли. Инновационных, сложных или гибридных инструментов роста капитала в отчетном периоде и ближайшей перспективе РНКО не предусматривает (<http://ribank.ru/otchetnost/>).

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.

Свободные ресурсы РНКО размещает на депозитах в Банке России и в государственные ценные бумаги Российской Федерации, в связи с этим кредитный риск отсутствует и не оказывает существенного влияния на капитал. Вместе с тем, РНКО присущи риски потерь по прочим активам.

В силу лицензионных особенностей и специфики размещения свободных средств у РНКО отсутствует кредитный риск по типам контрагентов в разрезе стран, в которых установлены антициклические надбавки.

С учетом особенностей лицензирования РНКО положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", не применяются и существенного влияния на величину собственных средств не оказывают.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятые в РНКО, а также количественные данные, установленные в целях управления капиталом, в отчетном периоде не претерпели существенных изменений и были раскрыты в годовом отчете за 2017 г. (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/RIB-RSFO-Poyas-ya-inf-ya-2017.pdf>).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.18	данные на 01.01.18	данные на 01.04.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	0	0	0
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	244 416	237 810	29 330
5	при применении стандартизированного подхода	244 416	237 810	29 330
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	0	0	0
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	200	225	24
17	при применении стандартизированного подхода	200	225	24
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	254 416	254 416	30 530
20	при применении базового индикативного подхода	254 416	254 416	30 530
21	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	499 032	492 451	59 884

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 59 884 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.04.18 в размере 110 793 тыс. руб. РНКО не использует метод, основанный на внутренних моделях, долевых ценных бумаг не имеет.

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 используется значение

достаточности капитала, отличное от 8 процентов, так как минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 % в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее – Инструкция 129-И).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.1. Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

В соответствии с Указанием 4482-У данная таблица представляется в годовом отчете.

Таблица 3.2. Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация определяет требования к достаточности капитала

В соответствии с Указанием 4482-У таблица 3.2 представляется в годовом отчете.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах¹

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	458 262	3 359
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги ² , всего, в том числе:	0	0	3 359	3 359
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0		
3.2	юридических лиц, не	0	0		

тыс. руб.

¹ Среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала

² ОФЗ

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях ³	0	0	25 842	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁴	0	0	363 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	4 628	0
9	Прочие активы	0	0	60 766	0

В отчетном периоде РНКО с учетом особенностей лицензирования и специфики деятельности:

- не осуществляла операций с обременением активов;
- в учетной политике не было отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с возможной утратой РНКО прав на активы и полной передачей рисков по ним;
- модель финансирования (привлечения средств) РНКО на размер и виды обремененных активов не влияла, так как обременение активов и сделки по уступке прав требования отсутствовали;
- существенных изменений за отчетный период данных, представленных в таблице 3.3, не было.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.18	Данные на 01.01.18
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

³ И корреспондентском счете в Банке России

⁴ Депозиты в Банке России

Существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период не было. РНКО не имеет средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов и привлеченных средств нерезидентов.

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска РНКО

В настоящем разделе РНКО раскрывает информацию о величине принимаемого кредитного риска, за исключением информации о риске секьюритизации, в том числе о риске секьюритизации инструментов, входящих в банковский портфель, информация о которых раскрывается в соответствии с разделом VI настоящего приложения, а также информации о величине кредитного риска контрагента, раскрываемого в соответствии с разделом V настоящего приложения.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

В соответствии с Указанием № 4482-У информация таблицы 4.1 подлежит полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрывается.

Таблица 4.1.1. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России N 2732-

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				тыс. руб.		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде у РНКО не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания N 2732-У. РНКО размещает свободные средства исключительно в государственные ценные бумаги Российской Федерации, которые не являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием № 2732-У. Существенных изменений в характере и объеме данных, представленных в таблице 4.1.1, в отчетном периоде не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-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:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде у РНКО не было. В отчетном периоде отсутствовали также условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, в отчетном периоде отсутствовали.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.2 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе РНКО раскрывает о применяемых методах снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.3 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом

Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.4 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.4 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (не применяется)

Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта

Данные таблицы 4.6 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется.

Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска

Данные таблицы 4.7 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется и ПФИ не используются в качестве инструмента снижения кредитного риска.

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР

Данные таблицы 4.8 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется.

Таблица 4.9. Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)

Данные таблицы 4.9 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется.

Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)

Данные таблицы 4.10 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

В настоящем разделе РНКО раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, подверженных кредитному риску контрагента.

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.1 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Данные таблицы 5.2 не раскрываются, так как внебиржевые сделки ПФИ в отчетном периоде в РНКО отсутствовали.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.3 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта

Данные таблицы 5.4 не раскрываются, так как подход на основе внутренних рейтингов не применяется.

Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента

Данные таблицы 5.5 не раскрываются, так как в отчетном периоде сделки с ПФИ не осуществлялись и обеспечение, используемое в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами, не применялось.

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

Данные таблицы 5.6 не раскрываются, так как в отчетном периоде сделки с ПФИ не осуществлялись.

Таблица 5.7. Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта

Данные таблицы 5.7 не раскрываются, так как метод, основанный на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, не применяется.

Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.8 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются. При этом РНКО отмечает, что операции, осуществляемые через центрального контрагента, не проводятся.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации, в частности связанные с приобретением ценных бумаг, обеспеченных активами, в том числе обеспеченных ипотечными закладными, как собственных, так и ценных бумаг третьих лиц, предоставлением гарантий (поручительств), кредитных ПФИ (кредитные ноты, кредитно-дефолтные свопы), используемых в качестве инструментов хеджирования кредитного риска, и иного вида обеспечения; ликвидности, как при проведении собственных операций секьюритизации, так и операций третьих лиц, и сделок повторной секьюритизации (сделки по уступке секьюритизационных требований третьим лицам).

Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации

Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации

Таблица 6.3. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией в отношении данных требований (обязательств)

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

Таблица 6.4. Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

Общая информация о величине рыночного риска, предусмотренная настоящей главой, подлежит **ежегодному раскрытию и будет раскрыта в годовом отчете.**

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)

РНКО не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска,

используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода
В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 7.1 подлежат полугодовому раскрытию, в настоящем отчете не раскрываются, будут раскрыты в отчете за полугодие.

Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)

Данные таблицы 7.2 не раскрываются, так как внутренняя модель в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не применяется.

Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)

Данные таблицы 7.3 не раскрываются, так как внутренняя модель в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска не применяется.

Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

В соответствии с Указанием № 4482-У данные настоящей главы подлежат полугодовому раскрытию, в настоящем отчете не раскрываются.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска РНКО применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

№ строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.18
1	2	3
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*015), в том числе:	20 353.0
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	407 066.0
1.1.1	чистые процентные доходы	40 097.0
1.1.2	чистые непроцентные доходы	366 969.0
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0
3	Операционный риск для расчета достаточности капитала (ОР=стр.1*12,5)	254 416
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% ⁵)	30 530

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 30 530 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.04.18 в размере 110 793 тыс. руб., что свидетельствует о достаточности капитала для покрытия операционного риска.

⁵ Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 % в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением"

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

РНКО не подвержена процентному риску банковского портфеля, так как в соответствии с особенностями лицензирования и характера деятельности не совершает операций по привлечению денежных средств во вклады и на депозиты и размещению в кредиты. Свободные средства размещаются исключительно на депозиты в Банке России и в государственные ценные бумаги Российской Федерации.

В соответствии с Указанием 4212-У небанковские кредитные организации не составляют отчетность по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

В настоящем разделе РНКО раскрывает информацию о принимаемой величине риска ликвидности по данным за год, в квартальном отчете информация не раскрывается.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (не применимо)

РНКО не рассчитывает Н27 и не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности, так как не относится к системно-значимым кредитным организациям и на нее не распространяется Положение Банка России от 03.12.2015 N 510-П "О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями".

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы

На РНКО не распространяется требование расчета финансового рычага (Н1.4 по Инструкции 180-И) и капитала по «Базелю III». РНКО обязательные нормативы рассчитывает в соответствии с инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением". РНКО на текущей основе рассчитывает 2 норматива Н1.0 (норматив достаточности) и Н15 (норматив ликвидности):

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.04.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12.0	22.2	20.1
2	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	118.4	116.5

РНКО раскрывает информацию по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и по форме отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах" в полном объеме на сайте РНКО (<http://ribank.ru/otchetnost/>) на квартальные, полугодовые и годовые даты.

Нарушений обязательных нормативов в отчетном периоде не зафиксировано.

Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Информация, указанная в настоящем разделе, подлежит ежегодному раскрытию и в квартальном отчете не раскрывается. Информация о системе оплаты труда, принятая в РНКО, а также количественные данные, были раскрыты в годовом отчете за 2017 г. (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/RIB-RSFO-Poyas-ya-inf-ya-2017.pdf>).

Председателя Правления

С.И. Леженин

Главный бухгалтер

В.А. Паськова

28.05.2018 г.