



**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 ПЕРВОЕ ПОЛУГОДИЕ 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)	6
Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (не применимо)	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 (не применимо)	8
Раздел II. Информация о системе управления рисками	9
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	9
Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	9
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	10
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	10
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	10
Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	10
Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	11
Раздел IV. Кредитный риск	12
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска РНКО	12
Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску	12
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-У	12
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	13
Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	14
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	14
Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска	14
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	15
Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	15
Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	16
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (не применяется)	16
Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта (не применимо)	16
Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска (не применимо)	16

Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР (не применимо)	16
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) (не применимо)	16
Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) (не применимо).....	16
Раздел V. Кредитный риск контрагента	16
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента.....	16
Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	16
Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	16
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	16
Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта (не применимо)	17
Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента (не применимо).....	17
Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ	17
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 (не применимо)	17
Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента (не применимо)	17
Раздел VI. Риск секьюритизации	17
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	17
Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации	17
Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля (не применимо)	17
Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля (не применимо)	17
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	17
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) (не применимо)	17
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) (не применимо)	18
Раздел VII. Рыночный риск	18
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	18
Таблица 7.1. Величина рыночного риска	18
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей	18
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)	18
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)	18
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	18
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	19
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	19

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	19
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	19
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.....	19
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	20
Таблица 10.1. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (не применимо)	20
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы.....	20
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда.....	20

Общая информация

Общество с ограниченной ответственностью Расчетная небанковская кредитная организации «РИБ» (ООО РНКО «РИБ», рег. номер 2749-К, ОГРН 1027739588205, далее – РНКО) раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за первое полугодие 2018 года 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)

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

Структура собственных средств (капитала)

тыс. руб.

Номер строки (по форме №409808)	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на 01.07.18	Стоимость инструмента на 01.01.18	Структура собственных средств на 01.07.18	Структура собственных средств на 01.01.18
1	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7 090	7 090	5,4%	7,1%
2	Нераспределенная прибыль	72 541	32 190	55,6%	32,5%
3	Резервный фонд	20 482	20 482	15,7%	20,7%
6	Источники базового капитала, итого (стр 1 + стр 2 + стр 3)	100 113	59 762	76,8%	60,3%
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	503	674	0,4%	0,7%
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	4	0,0%	0,0%
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (стр.9+стр 16)	503	678	0,4%	0,7%
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	99 610	59 084	76,4%	59,6%
45	Основной капитал, итого	99 610	59 084	76,4%	59,6%
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	30 752	40 101	23,6%	40,4%
59	Собственные средства (капитал), итого (стр 45 + стр 46)	130 362	99 185	100,0%	100,0%
60.3	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	812 891	492 983	X	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	16.037%	20.119%	X	X

В отчетном периоде произошло увеличение капитала (собственных средств) на 31 177 тыс. руб. (31,43%) в основном за счет роста прибыли. Основными источниками капитала (76,8%) являются резервный фонд и нераспределенная прибыль. Достаточность капитала Н1 на отчетную дату составляет 16.04% при минимальном значении норматива для НКО 12% по 129-И.

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 01.07.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.18, 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	30 752
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	296 961	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	30 752
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 519	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	503	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	503	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	503

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	3 671	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	3 671	"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 (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
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	462 591	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"	40	0

				финансовых организаций"		
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

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 (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 (не применимо)

В течение 1-го полугодия 2018 г. РНКО соблюдала все нормативные требования к уровню капитала. Ежедневные значения показателя достаточности капитала внутри первого полугодия 2018 г. 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

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.07.18
		данные на 01.07.18	данные на 01.01.18	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск ¹ (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	292 178	238 346	35 061
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
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:	125 788	225	15 095
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	394 925	254 416	47 391
20	при применении базового индикативного подхода	394 925	254 416	47 391
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)	812 891	492 983	97 547

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 97 547 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.07.18 в размере 130 362 тыс. руб. РНКО не использует метод,

¹ Риск по прочим активам в соответствии с 611-П и 180-И (AR_0)

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 N 129-И.

Информация о системе управления рисками, в том числе о стратегии управления рисками и капиталом РНКО, утверждаемой советом директоров, а также методах и процедурах, используемых советом директоров, исполнительными органами РНКО для оценки и управления риском, и раскрытия информации о склонности к риску в отношении основных направлений деятельности РНКО и всех значимых для нее рисков будет раскрыта в годовом отчете.

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 должна быть представлена 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 данная таблица должна быть представлена в годовом отчете.

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах²

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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	470 898	54 938
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 ³ , всего, в том числе:	0	0	54 938	54 938
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	0	0	0	0

² Среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного периода

³ ОФЗ

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях ⁴	0	0	48 783	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁵	0	0	324 000	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	4 681	0
9	Прочие активы	0	0	38 497	0

В целях настоящего Отчета под обремененными активами понимаются активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования.

В графах 3 и 5 представляется информация о балансовой стоимости обремененных и необремененных активов РНКО, рассчитываемая как среднее арифметическое значение балансовой стоимости обремененных и необремененных активов на конец каждого месяца отчетного периода.

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 01.07.18	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 И корреспондентском счете в Банке России

⁵ Депозиты в Банке России

4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом.

Таблица 4.1. Информация об активах, подверженных кредитному риску

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	тыс. руб.
							Чистая балансовая стоимость активов (гр.3(4)+гр.5(6)-гр.7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	0	0	0	0		0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0		0
3	Внебалансовые позиции	0	0	0	0		0
4	Итого	0	0	0	0		0

В соответствии с имеющейся лицензией РНКО и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на РНКО и не отнесен РНКО к значимым рискам. Операции, которым присущи кредитные риски и активы, подверженные кредитному риску, в отчетном периоде в РНКО отсутствовали и в ближайшее время не планируются. Величина кредитного риска равна 0.

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-У

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	тыс. руб.		
				Сформированный резерв на возможные потери		
				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

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменени е объемов сформиро ванных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		%	тыс. руб.
			%	тыс. руб.	%	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

РНКО не предоставляет ссуд, 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

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода)	0

В отчетном периоде в РНКО отсутствовала ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта. РНКО не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

РНКО не использует методы оценки риска по прочим активам, отличные от методов, установленных Банком России в 611-П и 180-И.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Методы снижения кредитного риска для РНКО не имеют существенного значения в связи с отсутствием кредитного риска.

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0

2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В отчетном периоде в РНКО отсутствовал кредитный риск, определяемый в соответствии с Указанием № 4482-У, Инструкцией № 180-И и Положением N 509-П, в связи с чем методы снижения кредитного риска не имели существенного значения.

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

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	0	0	0	0	0	0
3	Банки развития	0	0	0	0	0	0
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	0	0	0	0	0	0
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	0	0	0	0	0	0
6	Юридические лица	0	0	0	0	0	0
7	Розничные заемщики (контрагенты)	0	0	0	0	0	0
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	0	0	0	0	0	0
10	Вложения в акции	0	0	0	0	0	0
11	Просроченные требования (обязательства)	0	0	0	0	0	0
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	0	0	0	0	0	0
13	Прочие	0	0	0	0	0	0
14	Всего	0	0	0	0	0	0

Кредитный риск отсутствует, РНКО не осуществляет операций кредитования.

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

Величина кредитных рисков и требований к капиталу, которые определяются по стандартизированному подходу, являются несущественными, поэтому РНКО не раскрывает информацию таблицы и не дает текстовую информацию о причинах существенных изменений данных за отчетный период.

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 (не применимо)

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 (не применимо).

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 (не применимо)

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) (не применимо)

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) (не применимо)

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

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

РНКО не осуществляет операции, влекущие возникновение кредитного риска контрагента, в связи с этим РНКО не раскрывает информацию о величине кредитного риска контрагента, включая информацию о кредитных требованиях, подверженных кредитному риску контрагента.

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 отчетном периоде РНКО не осуществляла операции, влекущие возникновение кредитного

риска контрагента.

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

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 (не применимо)

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 (не применимо)

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 (не применимо)

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 (не применимо)

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 (не применимо)

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля (не применимо)

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) (не применимо)

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) (не применимо)
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 дополнительно в годовом отчете.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска

тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	125 788	225
1.1	процентный риск	0	0
1.2	фондовый риск	0	0
1.3	валютный риск	10 063	18
1.4	товарный риск	0	0

Для определения рыночного риска РНКО применяет Положение Банка России от 3 декабря 2015 г. N 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации, применяющей подход на основе внутренних моделей

РНКО не является головной организацией банковской группы и 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 7.2. 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 не раскрываются, так как РНКО не является головной организацией банковской группы и 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.

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 01.07.18	Данные на 01.01.18
1	2	3	4
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*0,15), в том числе:	31 594	20 353
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	631 887	407 066
1.1.1	чистые процентные доходы	58 924	40 097
1.1.2	чистые непроцентные доходы	572 963	366 969
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
3	Операционный риск для расчета достаточности капитала (ОР=стр.1*12,5)	394 925	254 416
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% ⁶)	47 391	30 530

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 47 391 тыс. руб. при фактической величине капитала на отчетную дату в размере 130 362 тыс. руб., что свидетельствует о достаточности капитала для покрытия операционного риска.

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

РНКО раскрывает полную информацию о принимаемой величине риска ликвидности по данным за год, в настоящем отчете информация раскрывается частично.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО не рассчитывает норматив H26(27) 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".

⁶ Минимально допустимое числовое значение норматива H1.0 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"

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Таблица 10.1. Информация о расчете норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (не применимо)

РНКО не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29) в соответствии с Положением Банка России от 26 июля 2017 года N 596-П "О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) ("Базель III)", так как не относится к системно-значимым кредитным организациям и на нее не распространяется действие этого положения.

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):

№ п/п	Наименование показателя	Норматив, %	Фактическое значение, %	
			на 01.07.2018	на 01.01.18
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	12.0	16,0	20,1
2	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	118,5	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 настоящем 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

16.08.2018