



**РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «РИБ»**

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

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И
КАПИТАЛОМ В ООО РНКО «РИБ»
ЗА 2018 ГОД**

Москва 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Общая информация	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	7
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора	9
Раздел IV. Кредитный риск	10
Раздел V. Кредитный риск контрагента.....	13
Раздел VI. Риск секьюритизации	13
Раздел VII. Рыночный риск	13
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	14
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	14
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	14
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	15
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	15

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 3-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 риск 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 01.01.19	Стоимость инструмента на 01.01.18	Структура собственных средств на 01.01.19	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	3,9%	7,1%
2	Нераспределенная прибыль	72 541	32 190	39,6%	32,5%
3	Резервный фонд	20 482	20 482	11,2%	20,7%
6	Источники базового капитала, итог (стр 1 + стр 2 + стр 3)	100 113	59 762	54,7%	60,3%
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	466	674	0,3%	0,7%
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	4	0,0%	0,0%
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (стр.9+стр 16)	466	678	0,3%	0,7%
29	Базовый капитал, итог (строка 6 - строка 28)	99 647	59 084	54,4%	59,6%
45	Основной капитал, итог	99 647	59 084	54,4%	59,6%
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	83 461	40 101	45,6%	40,4%
59	Собственные средства (капитал), итог (стр 45 + стр 46)	183 108	99 185	100,0%	100,0%
60.3	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	867 951	492 983	X	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	21.097%	20.119%	X	X

В отчетном периоде произошло увеличение капитала (собственных средств) на 83 923 тыс. руб. (84,61%) в основном за счет роста прибыли. Основными источниками капитала являются резервный фонд (11,2%) и нераспределенная прибыль (39,6%). Вклад прибыли текущего года в собственные средства составляет 45,6%. Достаточность капитала Н1 на отчетную дату составляет 21,1% (стр.63) при минимальном значении норматива для НКО 12% по 129-И.

Ниже 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. Далее нумерация таблиц идет в соответствии с Указанием №4482-У.

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 01.01.19, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.19, 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	83 461
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	361 054	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	83 461
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	4 396	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	466	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	X	466	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	466

	таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
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	1 367	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	1 367	"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	694 360	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"	39	не применимо

				финансовых организаций"		
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

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.

В отчетном периоде РНКО соблюдала все нормативные требования к уровню капитала. Ежедневные значения показателя достаточности капитала внутри отчетного периода 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 2018 г. (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/zapiska2018.pdf>).

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

тыс. руб.				
№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.01.19
		данные на 01.01.19	данные на 01.01.18	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск ¹ (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	344 066	238 346	41 288
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	41 288
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:	128 950	225	15 474
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	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)	867 941	492 983	104 153

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 104 153 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.01.19 в размере 183 108 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

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

небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее – Инструкция 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 раскрыта в пояснительной записке к годовому отчету и размещена на сайте РНКО (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/zapiska2018.pdf>).

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах²

тыс. руб.

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	626 872	0
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, всего, в том числе:	0	0	0	0
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	0	0
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	0	0	0	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ³	0	0	615 600	

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

³ В том числе депозиты в Банке России

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	11 272	0
9	Прочие активы	0	0	0	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 01.01.19	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

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

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.

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации, в частности связанных 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). В связи с этим риски секьюритизации отсутствуют.

РНКО не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР). Кроме того, в своей деятельности РНКО не проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), поэтому кредитные риски, связанные с ПФИ у РНКО отсутствуют.

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 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 на 01.01.2019

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	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

тыс. руб.

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 на 01.01.2019

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.

Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска (таблица 4.8 Указания 4482-У) не раскрываются, так как РНКО не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР).

Раздел V. Кредитный риск 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.

Раздел VI. Риск 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).

Раздел VII. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

В соответствии с требованиями положения Банка России от 03.12.2015 г. N 51 I-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» совокупная величина рыночного риска включает: процентный риск, фондовый риск, валютный риск и товарный риск. Операционная деятельность РНКО, согласно лицензии, не подвержена процентному, фондовому и товарному рискам.

РНКО проводит ограниченный круг операций и принимает величину рыночного риска, равной величине валютного риска,

Таблица 7.1. Величина рыночного риска

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2019
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	225	128 950
1.1	процентный риск	0	0
1.2	фондовый риск	0	0
1.3	валютный риск	18	10 316
1.4	товарный риск	0	0

Валютный риск - риск понесения убытков РНКО вследствие неблагоприятного изменения курса иностранных валют и цен на драгоценные металлы по отношению к российскому рублю. В отчетном периоде величина валютного риска практически не изменилась.

Основным методом текущего контроля валютного риска является расчет открытых позиций в иностранных валютах (ОВП). Величина ОВП определяется в соответствии с Инструкцией Банка России от 28 декабря 2016 г. N 178-И "Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями" (с изменениями и дополнениями)».

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.

Минимальный размер капитала для покрытия рыночного риска составляет 15 474 тыс. руб., что свидетельствует о достаточности капитала для покрытия операционного риска.

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 01.01.19	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 (OP=стр.1*12,5)	394 925	254 416
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% ⁴)	47 391	30 530

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 47 391 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.01.19 в размере 183 108 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

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

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".

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.

⁴ 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 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 ежедневно рассчитывает обязательные нормативы 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 01.01.2019	на 01.01.2018
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 о системе оплаты труда, принятая в РНКО, а также количественные данные, были раскрыты в годовом отчете за 2018 г. (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/zapiska2018.pdf>).

Председателя Правления

С.И. Леженин

Главный бухгалтер

В.А. Паськова

18.07.2019 г.