



**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 3-Й КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

Москва 2018

ОГЛАВЛЕНИЕ

Общая информация	3
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
Раздел II. Информация о системе управления рисками	8
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	11
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 01.10.18	Стоимость инструмента на 01.07.18	Структура собственных средств на 01.10.18	Структура собственных средств на 01.07.18
1	2	3	3	5	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	7 090	7 090	4,4%	5,4%
2	Нераспределенная прибыль	72 541	72 541	44,8%	55,6%
3	Резервный фонд	20 482	20 482	12,6%	15,7%
6	Источники базового капитала, итого (стр 1 + стр 2 + стр 3)	100 113	100 113	61,8%	76,8%
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	552	503	0,3%	0,4%
16	Вложения в собственные акции (доли)	0	0	0,0%	0,0%
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (стр.9+стр 16)	552	503	0,3%	0,4%
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	99 561	99 610	61,5%	76,4%
45	Основной капитал, итого	99 561	99 610	61,5%	76,4%
46	Инструменты дополнительного капитала (прибыль текущего года)	62 364	30 752	38,5%	23,6%
59	Собственные средства (капитал), итого (стр 45 + стр 46)	161 925	130 362	100,0%	100,0%
60.3	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	818 012	812 891	X	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (стр. 59/стр. 60.3)	19,8%	16,0%	X	X

В отчетном периоде произошло увеличение капитала (собственных средств) на 31 563 тыс. руб. (24,21%) в основном за счет роста прибыли. Основными источниками капитала являются резервный фонд (12,6%) и нераспределенная прибыль (44,8%). Вклад прибыли текущего года в собственные средства составляет 38,5%. Достаточность капитала Н1 на отчетную дату составляет 19,8% (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 01.10.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.18, 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	62 364
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	252 017	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	62 364
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	552	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1	8	0

	таблицы)			настоящей таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	552	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	552
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	3 603	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	3 603	"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	540 182	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	X	0	"Существенные вложения	19	0

	базовый капитал финансовых организаций			в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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

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 2017 г. (<http://ribank.ru/wp-content/uploads/RIB-RSFO-Poyas-ya-inf-ya-2017.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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		тыс. руб.
		данные на 01.10.18	данные на 01.07.18	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.10.18
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск ¹ (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	300 399	292 178	36 048
2	при применении стандартизированного подхода	300 399	292 178	36 048
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:	122 688	125 788	14 723
17	при применении стандартизированного подхода	122 688	0	14 723
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях		0	
19	Операционный риск, всего, в том числе:	394 925	394 925	47 391
20	при применении базового индикативного подхода	394 925	394 925	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)	818 012	812 891	98 161

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 98 161 тыс. руб. при

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

фактической величине капитала на 01.10.18 в размере 161 925 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).

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 отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой кредитной организацией в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах²

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	509 644	28 732
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	28 732	28 732
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 являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0		
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0	0	

тыс. руб.

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

³ ОФЗ

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях ⁴	0	0		
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ⁵	0	0	0	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0		
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0		
8	Основные средства	0	0	0	
9	Прочие активы	0	0	59 596	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 01.10.18	Данные на 01.07.18
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.

⁴ И корреспондентском счете в Банке России

⁵ Депозиты в Банке России

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

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

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 01.10.2018	Данные на 01.07.2018
1	2	3	4
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	125 788	122 688
1.1	процентный риск	0	0
1.2	фондовый риск	0	0
1.3	валютный риск	125 788	122 688
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 14 723 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 01.10.18
1	2	3
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*0,15), в том числе:	31 594
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	631 887
1.1.1	чистые процентные доходы	58 924
1.1.2	чистые непроцентные доходы	572 963
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3
3	Операционный риск для расчета достаточности капитала (ОР=стр.1*12,5)	394 925
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% ⁶)	47 391

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 47 391 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.10.18 в размере 161 925 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

⁶ 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"

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.

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).

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.10.2018	на 01.07.2018
1	2	3	4	4
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12.0	19,8	16,0
2	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	118,3	118,5

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

14.11.2018 г.