

**РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ»
(Общество с ограниченной ответственностью)
367000, Махачкала, Ирчи Казака, д.2 б тел.(8722) 62-16-24, (8722) 51-70-79**

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

Махачкала 2018

Оглавление

Общая информация	4
Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	4
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	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	8
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу	10
Таблица 2.1. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков	10
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	11
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.....	11
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	11
Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах	12
Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами	13
Раздел IV. Кредитный риск	13
Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска РНКО	13
Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску.....	13
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	14
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	14
Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта	16
Глава 3. Методы снижения кредитного риска	17
Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска	17
Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом	17
Таблица 4.4. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу	17
Таблица 4.5. Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска	19
Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (не применяется)	19
Таблица 4.6. Кредитные требования (обязательства), кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта	19
Таблица 4.7. Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска	19
Таблица 4.8. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	19
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)	19
Таблица 4.10. Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)	19
Раздел V. Кредитный риск контрагента	19
Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента	19
Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	19
Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	19

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента	20
Таблица 5.4. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПБР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта.....	20
Таблица 5.5. Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента	20
Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ	20
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.....	20
Таблица 5.8. Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента.....	20
Раздел VI. Риск секьюритизации	20
Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации	20
Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации	20
Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля.....	20
Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля	20
Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации	21
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)	21
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)	21
Раздел VII. Рыночный риск	21
Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска	21
Таблица 7.1 Величина рыночного риска.....	21
Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)	21
Таблица 7.2. Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)	21
Таблица 7.3. Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска (не применимо)	22
Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	22
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	22
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	22
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	23
Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности	23
Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (не применимо)	23
Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	23
Таблица 10.1 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (не применимо).....	23
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы	23
Раздел XII. Информация о системе оплаты труда	24

Общая информация

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» ООО (рег. номер 2761-К, ОГРН 102050000333, далее - РНКО) за 2-й квартал 2018 года осуществляется в соответствии с:

- Указанием Банка России от 07.08.2017 № 4482-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 №4212-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);

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 разработанной Стратегией управления рисками и капиталом РНКО «ПРОМСВЯЗЬИНВЕСТ» ООО, утвержденной Советом директоров 28.06.2017 года.

РНКО ведет деятельность на основании лицензии Банка России № 2761-К от 25.05.2015 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. В связи с чем кредитный, рыночный и процентный риски имеют для РНКО несущественное значение.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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

Структура собственных средств (капитала)

	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента на 01.07.2018 тыс. руб	Стоимость инструмента на 01.01.2018 тыс. руб	Структура собственных средств на 01.07.2018 в %	Структура собственных средств на 01.01.2018 в %
1	2	3	4	5	6
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в т.ч. сформированный:	95439	95439	52,7	51,0
2	Нераспределенная прибыль	86207	74907	47,6	40,1
3	Резервный фонд	7960	7360	4,4	3,9
6	Источники базового капитала, итого (стр1+стр2+стр3)	189606	177706	104,7	95,0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	0	0	0	0
16	Вложения в собственные акции (доли)	16840	16840	9,3	9,0
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (стр9+стр16)	16840	16840	9,3	9,0
29	Базовый капитал, итого (стр 6- стр 28)	172766	160866	95,5	86,0
45	Основной капитал, итого	172766	160866	95,5	86,0
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	8217	26088	4,5	14,0
59	Собственные средства (капитал), итого (стр45+стр46)	180983	186954	100	100
60.3	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	407467	621937	X	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (стр59:стр60.3)	44,417%	30,060%	X	X

Основными источниками капитала являются уставный капитал и нераспределенная прибыль. Достаточность капитала Н1 на отчетную дату составляет 44,4%

2. РНКО раскрывает информацию по форме разделов 1, 1.1, 2 и 3 формы отчетности 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)" (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России N 4212-У.

3. РНКО при формировании данного раздела приводит ссылку на разделы 1,1.1,2 и 3 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. Дополнительно раскрывается следующая информация.

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

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

№	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.07.18 тыс.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.07.18 тыс.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24,26	95439	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	95439
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	8217
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	122147	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	8217
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	3203	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	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	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
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	0	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	0	"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	16840	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	16840
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные"	37, 41.1.2	0

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	294695	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы (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 квартала не превышали установленное Банком России нормативное значение Н1.0 12%. Минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 % в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И (ред. от 25.11.2014) "О банковских операциях и других сделках расчетных

небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее - Инструкция 129-И). Случаев невыполнения нормативных требований к капиталу не зафиксировано.

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, 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), установленные 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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

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

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

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков данные на 01.07.18
		данные на 01.07.18	данные на 01.01.18	
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	0	0	0
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
3	при применении ПВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	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:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	96013	96013	11522
20	при применении базового индикативного подхода	96013	96013	11522
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)	96013	96013	11522

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный размер капитала для покрытия рисков составляет 11522 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.07.18 в размере 180983 тыс. руб.

РНКО не использует метод, основанный на внутренних моделях, долевых ценных бумаг не имеет.

Для целей формирования данных в графе 5 таблицы 2.1 используется значение достаточности капитала, отличное от 8 процентов, так как минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 для РНКО устанавливается в размере 12 % в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" (далее - Инструкция 129-И).

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

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

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

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

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах¹

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	359822	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 ² , 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	0	0	0	0

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

² ОФЗ

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях ¹	0	0	73727	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ²	0	0	242000	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	3302	0
9	Прочие активы	0	0	40793	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

¹ И корреспондентском счете в Банке России

² Депозиты в Банке России

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

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 кредитной организации, подверженных кредитному риску

тыс. руб.

№	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	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)

1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты		52427			52427	0
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого		52427			52427	0

В соответствии с имеющейся лицензией РНКО и соответствующим возможным к осуществлению перечнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на РНКО, по всей оставшейся просроченной задолженности сформирован РВПС в размере 100%. Операции, которым присущи кредитные риски и активы, подверженные кредитному риску, в отчетном периоде не проводились 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.

Данные таблицы не раскрываются, в связи с тем, что деятельность с ценными бумагами РНКО не осуществляет.

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. ⁶	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N611-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.

Номер	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	
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) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	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.

Номер	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 Банка России № 4482-У, Инструкцией Банка России № 180-И и Положением Банка России № 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

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.		Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска,	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств),
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения	с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения		

		кредитного риска		кредитного риска		тыс. руб.	процент
		баланс овая	внебаланс овая	балансо вая	внебаланс овая		
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 незначительными, 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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента

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

Таблица 5.1. Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента РНКО не осуществляет операции, влекущие возникновение 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

Данные таблицы 5.3 не раскрываются, так как внебиржевые сделки с ПФИ в отчетном периоде в РНКО отсутствовали.

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

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

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

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

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

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

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

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

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.8 не раскрываются. Операции, осуществляемые через центрального контрагента, не проводятся.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации

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

Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации

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

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

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

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

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

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска

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

Таблица 7.1. Величина рыночного риска

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

Для определения рыночного риска РНКО применяет Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». В составе рыночного риска у РНКО присутствует только валютный риск, его величина незначительна, т.к. составляет менее 2% от собственных средств (капитала) кредитной организации.

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

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, т.к. 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 № 509-П, при наличии у них разрешения на 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:

тыс. руб.			
№ строки	Наименование показателя	Данные на 01.07.18	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*015), в том числе:	7681.0	8292.0
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	153629	165848.0
1.1.1	чистые процентные доходы	97511	110633.0
1.1.2	чистые непроцентные доходы	56118	55215.0
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0	3.0
3	Операционный риск для расчета достаточности капитала (OP=стр. 1 * 12,5)	96012.5	103650
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% ³)	11521.5	12438

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 11522 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.07.18 в размере 180983 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».

³ Минимально допустимое числовое значение норматива N1.0 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 X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

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

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

РНКО не рассчитывает норматив Н26(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 111») системно значимым кредитным организациями».

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

Таблица 10.1 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (не применимо)

РНКО не рассчитывает норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н 28(29) в соответствии с Положением Банка России от 26.07.2017 № 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) (БазельIII), т.к. 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 капитала) и Н15 (норматив ликвидности):

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.07.2018	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	12.0	111.87	110.75
2	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	205.45	142.04

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.

Председатель Правления

К.А. Абдурахманов

Главный бухгалтер

Х.И. Абдулазизова

23.08.2018 г.

!