

**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 2018 ГОД**

**Махачкала 2018**

<b>Общая информация</b> .....	4
<b>Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)</b> .....	4
<b>Таблица 1.1.</b> Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств капитала) .....	6
<b>Таблица 1.2.</b> Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы .....	8
<b>Таблица 1.3.</b> Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора .....	8
<b>Раздел II. Информация о системе управления рисками</b> .....	9
<b>Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу</b> .....	9
<b>Таблица 2.1.</b> Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков .....	10
<b>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</b> .....	11
<b>Таблица 3.1.</b> 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
<b>Таблица 3.2.</b> 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 .....	13
<b>Таблица 3.3.</b> Сведения об обремененных и необремененных активах .....	14
<b>Таблица 3.4.</b> Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами .....	15
<b>Раздел IV. Кредитный риск</b> .....	15
<b>Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска РНКО</b> .....	16
<b>Таблица 4.1.</b> Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску. ....	16
<b>Таблица 4.1.1.</b> 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 .....	16
<b>Таблица 4.1.2.</b> 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 .....	16
<b>Таблица 4.2.</b> Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта .....	18
<b>Глава 3. Методы снижения кредитного риска</b> .....	18
<b>Таблица 4.3.</b> Методы снижения кредитного риска .....	18
<b>Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом</b> .....	19
<b>Таблица 4.4.</b> Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.....	19
<b>Таблица 4.5.</b> Кредитные требования (обязательства) РНКО, оцениваемые по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей, коэффициентов риска .....	20
<b>Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов (не применяется)</b> ..	20
<b>Таблица 4.6.</b> Кредитные требования (обязательства), кредитной организации, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта .....	20
<b>Таблица 4.7.</b> Влияние на величину требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной организацией кредитных ПФИ в качестве инструмента снижения кредитного риска .....	20
<b>Таблица 4.8.</b> Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР .....	21
<b>Таблица 4.9.</b> Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств) .....	21
<b>Таблица 4.10.</b> Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР) .....	21
<b>Раздел V. Кредитный риск контрагента</b> .....	21
<b>Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента</b> .....	21
<b>Таблица 5.1.</b> Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента.....	21
<b>Таблица 5.2.</b> Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ .....	21
<b>Таблица 5.3.</b> Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента .....	21
<b>Таблица 5.4.</b> Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта .....	21
<b>Таблица 5.5.</b> Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента .....	21
<b>Таблица 5.6.</b> Информация о сделках с кредитными ПФИ .....	21
<b>Таблица 5.7.</b> Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта. ....	21

<b>Таблица 5.8.</b> Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального Контрагента .....	21
<b>Раздел VI. Риск секьюритизации</b> .....	21
<b>Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации</b> .....	21
<b>Глава 8. Требования, подверженные риску секьюритизации</b> .....	22
<b>Таблица 6.1.</b> Секьюритизационные требования банковского портфеля .....	22
<b>Таблица 6.2.</b> Секьюритизационные требования торгового портфеля .....	22
<b>Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации</b> .....	22
<b>Таблица 6.3.</b> 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) .....	22
<b>Таблица 6.4.</b> Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отнош-и данных требований (обязательств) .....	22
<b>Раздел VII. Рыночный риск</b> .....	22
<b>Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска</b> .....	22
<b>Таблица 7.1</b> Величина рыночного риска .....	22
<b>Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)</b> .....	22
<b>Таблица 7.2.</b> 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) .....	23
<b>Таблица 7.3.</b> Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отнош-и рыночного риска (не применимо) .....	23
<b>Глава 12. Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)</b> .....	23
<b>Раздел VIII. Информация о величине операционного риска</b> .....	23
<b>Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля</b> .....	23
<b>Раздел X. Информация о величине риска ликвидности</b> .....	24
<b>Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности</b> .....	24
<b>Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности (не применимо)</b> .....	24
<b>Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)<sup>24</sup></b>	
<b>Таблица 10.1</b> Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования) (не применимо) .....	24
<b>Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы</b> .....	25
<b>Раздел XII. Информация о системе оплаты труда</b> .....	25

## 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 2018 год 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 01.01.2019 тыс. руб	Стоимость инструмента на 01.01.2018 тыс. руб	Структура собственных средств на 01.01.2019 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:	78599	95439	43,86	55,30
2	Нераспределенная прибыль	86207	74907	48,10	43,41
3	Резервный фонд	7960	7360	4,44	4,26
6	<b>Источники базового капитала, итог (стр1+стр2+стр3)</b>	172766	177706	96,40	102,97
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)	0	16840	0	9,76
28	<b>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итог (стр9+стр16)</b>	0	16840	0	9,76
29	<b>Базовый капитал, итог (стр 6-стр 28)</b>	172766	160866	96,40	93,21
45	Основной капитал, итог	172766	160866	96,40	93,21
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6458	11710	3,60	6,79
59	<b>Собственные средства (капитал), итог (стр45+стр46)</b>	179224	172576	100	100
60.3	Активы, необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	156028	155831	X	X
63	<b>Достаточность собственных средств (капитала) (стр59:стр60.3)</b>	114,867 %	110,746%	X	X

Основными источниками капитала являются уставный капитал и нераспределенная прибыль. Достаточность капитала Н1 на отчетную дату составляет 114,867%

2. РНКО раскрывает информацию по форме разделов 1 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 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 01.01.19 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	78599	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	0	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	78599
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"	11	6458
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15,16	151694	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	11	6458
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2946	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	0	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	270289	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 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 анти циклические 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**

Более подробно информация об организации системы управления рисками и определение требований к капиталу в отчете на индивидуальной основе не раскрывается.

### 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 01.01.19	данные на 01.01.18	данные на 01.01.19
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:	85875	96013	10305
20	при применении базового индикативного подхода	85875	96013	10305
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)	85875	96013	10305

В отчетном периоде существенных изменений данных, представленных в таблице 2.1 не установлено. Минимальный

размер капитала для покрытия рисков составляет 10305 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.01.19 в размере 179224 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 по состоянию на 31.12.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	из них:				
			подверженных кредитному риску	подверженных кредитному риску контрагента	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
1	Денежные средства и средства в центральных банках	22582	0	0	0	0	0
2	Средства в кредитных организациях	3289	0	0	0	0	0
3	Кредиты (займы) кредитным организациям	267000	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	0	0	0	0	0	0
5	Текущие и отложенные налоговые активы	167	0	0	0	0	0
6	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	35742	0	0	0	0	0
7	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2946	0	0	0	0	0
8	Прочие активы	339	0	0	0	0	0
9	<b>Всего активов</b>	332065	0	0	0	0	0
10	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0
11	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
12	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	151694	0	0	0	0	0
13	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0
14	Прочие обязательства	1043	0	0	0	0	0

15	<b>Всего обязательств</b>	152737	0	0	0	0	0
----	---------------------------	--------	---	---	---	---	---

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 по состоянию на 31.12.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	332065	0	0	0	0
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	152737	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	179328	0	0	0	0
6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0

9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	0	0	0	0	0

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах<sup>1</sup>

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	313684	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 <sup>2</sup> , 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

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

<sup>2</sup> 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 <sup>1</sup>	0	0	16217	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) <sup>2</sup>	0	0	249000	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	2919	0
9	Прочие активы	0	0	45548	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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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

РНКО не имеет средств на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах, ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, долговых ценных бумаг эмитентов - нерезидентов и привлеченных средств нерезидентов.

<sup>1</sup> И корреспондентском счете в Банке России

<sup>2</sup> 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, 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 Ризику

№	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		51178			51178	0
2	Долговые ценные бумаги						
3	Внебалансовые позиции						
4	Итого		51178			51178	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. <sup>б</sup>	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		%	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 $\pm$ 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, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	0	0	0	0	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные	0	0	0	0	0	0

	организации						
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**

**Таблица 7.1.** Величина рыночного риска

Номер	Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	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:

№ строки	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.01.19	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*015), в том числе:	6870.0	7681.0
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	136391	153629.0
1.1.1	чистые процентные доходы	81722	97511.0
1.1.2	чистые непроцентные доходы	54669	56118.0
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)	85875	96012,5
4	Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия операционного риска (стр.3*12% <sup>3</sup> )	10305	11521.5

Минимальный размер капитала для покрытия операционного риска составляет 10305 тыс. руб. при фактической величине капитала на 01.01.19 в размере 179224 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 .

<sup>3</sup> 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"

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

## Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

### Глава 13. Общая информация о величине риска ликвидности

В процессе управления риском ликвидности РНКО руководствуется следующими базовыми принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- РНКО чётко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью между руководящими органами и подразделениями;
- при принятии решений РНКО разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
  - каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчёт риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты РНКО строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
  - проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам.

В РНКО установлен следующий порядок участия органов управления и структурных подразделений в управлении риском ликвидности:

#### **Совет директоров РНКО:**

утверждает внутренние документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками (в том числе риск ликвидности), а также утверждает дополнения и изменения к ним; утверждает комплекс мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств; осуществляет оценку эффективности управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов РНКО по управлению банковскими рисками.

**Правление РНКО:** осуществляет общее управление ликвидностью; утверждает методики, процедуры, используемые для управления риском ликвидности; утверждает предложения по реструктуризации активов и обязательств по срокам; утверждает лимиты, регулирующие уровень риска ликвидности; определяет источники и лимиты для привлечения ресурсов по срокам; определяет признаки, свидетельствующие о возникновении кризиса ликвидности; разрабатывает и предоставляет на утверждение Совету директоров РНКО план мероприятий по преодолению кризиса ликвидности, осуществляет контроль за его исполнением; распределяет полномочия и ответственность по управлению риском потери ликвидности между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, рассматривает и разрешает разногласия между подразделениями.

**Председатель Правления:** осуществляет текущее управление ликвидностью; координирует действия подразделений РНКО по регулированию активов и пассивов на основе анализа разрывов позиции ликвидности РНКО, прогнозирования потоков денежных средств; инициирует внесение изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности.

**Служба внутреннего аудита:** ежегодно оценивает эффективность системы управления риском ликвидности, в том числе проверяет методологию оценки риска ликвидности, установленных процедур управления им и полноту их применения; осуществляет контроль за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня риска ликвидности; инициирует внесение изменений в показатели, процедуры и методы, используемые для оценки уровня ликвидности.

**Служба управления рисками:** осуществляет сбор информации о состоянии ликвидности в РНКО; расчет и анализ состояния текущей ликвидности; составление текущего и краткосрочного прогноза ликвидности; анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для РНКО развития событий; осуществляет контроль за соблюдением обязательных нормативов ликвидности, а также установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности.

### 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 3 норматива Н1.0 (норматив достаточности капитала), Н15 (норматив ликвидности) и Н16.1 (Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям):

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
			на 01.01.2019	на 01.01.2018
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н 1.0)	12.0	114.867	110.746
2	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	192.056	142.042
3	Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1)	0.0	28.555	0

Нарушений обязательных нормативов в отчетном периоде не зафиксировано, кроме норматива Н16.1. В связи с тем, что у РНКО сохранилась ссудная задолженность образовавшаяся по кредитам, представленным заемщикам до смены статуса банка на РНКО. РВПС создан в размере 100 %, однако при расчете норматива Н16.1 не учитывается.

## Раздел XII. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда работников в соответствии с Положением «О системе оплаты труда», утвержденное протоколом №10 от 01 июня 2015г. включает следующие элементы, относимые на расходы РНКО и уменьшающие в соответствии с НК РФ налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

### фиксированная часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

### нефиксированная часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий.

Для оценки результатов деятельности РНКО в целом используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание.

К количественным (финансовым) показателям относятся:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение выручки и доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям относятся:

- соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

В качестве основных показателей выплаты вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год принимаются:

1) финансовый результат РНКО на конец соответствующего отчетного периода, по итогам которого рассматривается вопрос о премировании;

2) уровень выполнения обязательных нормативов деятельности РНКО;

3) достигнутые показатели по выполнению бизнес-плана и реализации утверждённой стратегии развития.

Вопрос о выплате вознаграждения членам исполнительных органов по итогам работы за год может быть рассмотрен только в случае одновременного выполнения следующих условий:

1) получение прибыли в качестве финансового результата на конец соответствующего отчетного периода;

2) реализация плана достижения стратегических целей и развития приоритетных направлений деятельности РНКО за отчетный год признана удовлетворительной;

3) отсутствие в отчетном периоде случаев несоблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 г. № 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", в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней:

- норматива достаточности собственных средств (капитала);

- норматива текущей ликвидности;

Невыполнение любого из вышеперечисленных условий не даёт права членам исполнительных органов на получение премии по итогам работы за год.

Краткосрочные вознаграждения членам Совета и членам Правления РНКО в форме премий, комиссионных, а также иных имущественных предоставлений, за 2018 года не выплачивались. Льгот и/или компенсаций расходов не предоставлялось. Соглашений относительно таких выплат за 2018 год не имелось.

Оплата на лечение, медицинское обслуживание, коммунальных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилась.

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Списочная численность персонала по состоянию на 01.01.2019г. составляет 38 чел., в том числе численность основного управленческого персонала 4 чел. Финансовые начисления в форме заработной платы за 2018г. составили 17964 тыс. руб. За этот период сумма расходов на оплату труда руководящему персоналу РНКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления и Главный бухгалтер) составила 4544 тыс. руб.

Председатель Правления

К.А. Абдурахманов

Главный бухгалтер

Х.И. Абдулазизова

