

**ИНФОРМАЦИЯ О ПРИМЕНЯЕМЫХ ПРОЦЕДУРАХ УПРАВЛЕНИЯ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**Общество с ограниченной ответственностью
«Расчетная небанковская кредитная организация «ВЕСТ»
НА 1 АПРЕЛЯ 2018 г**

Содержание:

ВВЕДЕНИЕ

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)
2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

2.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

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

Таблица 1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы

Таблица 1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора 2. Информация о системе управления рисками

2.1 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

3. 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

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

Таблица 3.3. Сведения об обремененных и необремененных активах¹

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска РНКО

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

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

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

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

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

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

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

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

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

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)

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

Кредитный риск контрагента

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

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

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

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

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

Таблица 5.6. Информация о сделках с кредитными ПФИ

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

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

6. Риск секьюритизации

Общая информация о величине риска секьюритизации

Таблица 6.1. Секьюритизационные требования банковского портфеля РНКО

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля

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)

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)

7. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

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)

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)

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

8. Информация о величине операционного риска

9. Операции со связанными сторонами

10. Информация о системе оплаты труда

ВВЕДЕНИЕ

Информация о применяемых процедурах управления рисками и капиталом раскрывается ООО «РНКО «ВЕСТ» (рег. номер 2605, ОГРН 1037739737408, далее – РНКО) за 1-й квартал 2018 года осуществляется в соответствии с:

-Указанием Банка России от 07.08.2017 г. N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о применяемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», (далее- информация о рисках, Указание N 4482-У, приложение). РНКО размещает информацию на Web-сайте ООО «РНКО «ВЕСТ» в сети Интернет по адресу: www.westbank.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» в виде текстовой информации и аналитических таблиц, установленных в приложении к Указанию от 07.08.2017 г. N 4482-У. Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается банком по состоянию на 01.04.2018 г. в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 г. N 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации", (далее - Указание N4212-У); Банк обеспечивает свободный круглосуточный доступ к выше указанной информации, размещенной на сайте банка, всем заинтересованным в ней пользователям для ознакомления без ограничений.

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

1. Величина собственных средств (капитала) Банка рассчитана в соответствии с требованиями Положения Банка России N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (“Базель III”)» (далее Положение Банка России N 395-П). Информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в соответствующих разделах настоящего отчета. При этом РНКО руководствуется разработанными внутренними документами, в том числе, определяющими порядок формирования информации о деятельности РНКО, подлежащей раскрытию перед широким кругом пользователей, утвержденными Правлением и Советом директоров РНКО: Положение по управлению рисками в ООО «РНКО «ВЕСТ», утвержденное Правлением 01 ноября 2017 года.

Величина собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.04.2018 года составила 64048 тыс.руб. По сравнению с отчетной датой на 01.01.2018 года капитал увеличился ,(капитал Банка на 01.01.2018 года – 62554 тыс.руб.) , за счет увеличения прибыли. Собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2018 года состоят из базового капитала и дополнительного:

Источники базового капитала

(в тыс.руб.)

Источники базового капитала	
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	44335
обыкновенными акциями (долями)	44335
Нераспределенная прибыль (убыток)	18813
Нераспределенная прибыль прошлых лет	17319

Нераспределенная прибыль отчетного года	1494
Резервный фонд	900
Источники базового капитала, итого :	64048

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

РНКО раскрывает информацию по форме разделов 1 и 5 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.

РНКО при формировании данного раздела приводит ссылку на разделы 1 и 5 формы 0409808, раскрываемой в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Дополнительно раскрывается следующая информация 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 настоящего раздела.

2. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

2.1 Цели, политика, процедуры и инструменты в области управления капиталом

РНКО поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления капиталом РНКО является поддержание оптимальной величины и структуры капитала с целью обеспечения прибыли РНКО при соблюдении ограничений на уровень принимаемых рисков, включая безусловное выполнение требований регулятора к минимальному уровню достаточности капитала.

Управление капиталом в РНКО направлено на достижение следующих целей:

- обеспечение достаточного уровня капитала для выполнения стратегических бизнес-задач и согласованных бизнес-планов РНКО;
- обеспечение необходимой финансовой устойчивости РНКО в процессе развития;
- минимизация риска неисполнения требований регулятора к показателям капитала (величине, достаточности, качеству).

Реализация политики в области управления капиталом ориентируется на достижение стратегических целей развития РНКО с учетом направлений развития, обеспечивающих экономическую базу формирования собственных финансовых ресурсов и эффективное использование капитала в предстоящем периоде. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития РНКО, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости РНКО по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Нормативными актами Банка России для РНКО установлено три уровня капитала: базовый, основной и общий – и норматив достаточности капитала Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 12,0%). РНКО соблюдает требования к достаточности капитала, установленные нормативными документами Банка России.

В **таблице 1.1** ниже приведены статьи «Бухгалтерского баланса», за счет которых сформированы собственные средства (капитал) РНКО на 01 апреля 2018 года (отчетная дата):

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

Таблица 1.1

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	44 335	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	44 335	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	44 335
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	-	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	-	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый	X	-	X	X	X

	капитал всего, из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	-	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	-
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
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	3, 5, 6, 7	-	X	X	X

	погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Требования к капиталу Банка, установленные Банком России, за 1 квартал 2018 года выполнены.. Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением 395-П (Базель III) на 01.04.2018 года. В течение 1 квартала 2018 года Банк соблюдал все нормативные требования к капиталу и его достаточности, случаев нарушений нет.

Банком соблюдались положения переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) банка, установленных Положением Банка России «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")»

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

Таблица 1.2

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	26, 27	не применимо	X	X	X

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	не применимо	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:"	1	не применимо
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал"	31	не применимо
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	не применимо	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	не применимо
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	17, 18	не применимо	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	не применимо	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	не применимо
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	не применимо
2.2.1		X	не применимо	субординированные кредиты	X	не применимо
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	10	не применимо	X	X	X
3.1	Нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	не применимо	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	не применимо	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	не применимо
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X	не применимо	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных	9	не применимо

	обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)			кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	не применимо	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	не применимо
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	12.1	не применимо	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	не применимо	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	не применимо
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	не применимо	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	не применимо
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	21.1	не применимо	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	не применимо	X	X	не применимо
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	не применимо	X	X	не применимо
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	8	не применимо	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	не применимо
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	не применимо
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	не применимо	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	не применимо
7	"Средства в кредитных организациях ", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность ", "Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи" и "Инвестиции, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 6, 7, 9	не применимо	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	не применимо
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	не применимо
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	не применимо
			мо			мо

7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	не применимо
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	не применимо
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	не применимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	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

Таблица 1.3

Номер	Наименование статьи	Данные из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора		Идентификационный код
		номер строки	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	№ строки формы 0409802	Данные на 01.04.18, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Активы						
1	Денежные средства (их эквиваленты) и средства в центральных банках		не применимо	1, 2	не применимо	
2	Средства в кредитных организациях		не применимо	3	не применимо	
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		не применимо	4	не применимо	
3.1	производные финансовые инструменты		не применимо	4.1	не применимо	
3.2	прочие финансовые активы, предназначенные для торговли		не применимо	4.2	не применимо	
4	Кредиты (займы) кредитным организациям		не применимо	6.1	не применимо	
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		не применимо	6.2	не применимо	
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		не применимо	5	не применимо	
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		не применимо	7	не применимо	
8	Налоговые активы, в том числе отложенные		не применимо	12	не применимо	
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы		не применимо	14, 13	не применимо	

10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		не применимо		не применимо	
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы		не применимо	8	не применимо	

12	Деловая репутация (гудвил) и нематериальные активы, в том числе:		не применимо	11	не применимо	
12.1	Деловая репутация (гудвил)		не применимо	11.1	не применимо	
12.2	нематериальные активы (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		не применимо	11.2	не применимо	
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	11.3	не применимо	
13	Основные средства и материальные запасы		не применимо	10	не применимо	
14	Всего активов		не применимо	15	не применимо	

Обязательства

15	Депозиты центральных банков		не применимо	16	не применимо	
16	Средства кредитных организаций		не применимо	17	не применимо	
17	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями) и вклады физических лиц		не применимо	18	не применимо	
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		не применимо	19	не применимо	
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		не применимо	19	не применимо	
19.1	производные финансовые инструменты		не применимо	19.1	не применимо	
19.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		не применимо	19.2	не применимо	
20	Выпущенные долговые обязательства		не применимо	20	не применимо	
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства		не применимо	22, 23	не применимо	
22	Налоговые обязательства, в том числе:		не применимо	21	не применимо	
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением деловой репутации (гудвила)		не применимо	21.2	не применимо	
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		не применимо	21.3	не применимо	

22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		не применимо	21.4	не применимо	
23	Субординированные кредиты (займы, депозиты)		не применимо	17, 18, 20	не применимо	
24	Резервы на возможные потери		не применимо	24	не применимо	
25	Обязательства по пенсионному обеспечению		не применимо	23.1	не применимо	
26	Всего обязательств		не применимо	25	не применимо	
Акционерный капитал						
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:		не применимо	26	не применимо	
27.1	базовый капитал		не применимо	26.1	не применимо	
27.2	добавочный капитал		не применимо	26.2	не применимо	
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)		не применимо	33	не применимо	
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала		не применимо	29, 30, 31, 32, 34	не применимо	
30	Всего источников собственных средств		не применимо	(36-35)	не применимо	

В течение 1-го квартала 2018 г. РНКО соблюдал 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.

2. Информация о системе управления рисками

2.1 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

Таблица 2.1

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.04.18	данные на 01.01.18	данные на 01.04.18

1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	9964	8246	0
2	при применении стандартизированного подхода	9964	8246	0
3	при применении ПБР	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 ПБР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	653	653	0
17	при применении стандартизированного подхода	653	653	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях			
19	Операционный риск, всего, в том числе:	0	0	0
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
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 ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	10617	10617	0

Кредитный риск

Кредитный риск - риск того, что один из участников не сможет полностью выполнить свои обязательства в системе расчетов на данный момент или на любой момент в будущем.

В соответствии с лицензией и допустимыми значениями нормативов РНКО не размещает денежные средства в следующие виды активов: кредиты (займы), депозиты, учтенные векселя, ценные бумаги; не осуществляет финансирования под уступку денежного требования (факторинг); сделок по приобретению

права требования; сделок, связанных с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа; сделок по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг.

Кредитный риск может реализоваться для РНКО в результате:

- невозможности погасить требования по незавершенным расчетам;
- невозможности НКО отозвать денежные средства со счетов, открытых в других кредитных организациях.

У РНКО не существует обязательств перед банками-корреспондентами о поддержании (хранении) на корреспондентских счетах минимального размера денежных средств.

РНКО ежемесячно, на каждую отчетную дату, анализирует и оценивает финансовое состояние банков-контрагентов. Система оценки на основании информации, полученной из бухгалтерской отчетности и аналитических расчетов, и сообщений из средств массовой информации. По результатам анализа финансового состояния и оценка кредитоспособности контрагентов производится уточнения размера резерва на возможные потери.

Все кредиты юридическим и физическим лицам были предоставлены в 2011г. в соответствии с банковскими операциями, предусмотренными Лицензией Банка России № 2605, выданной Коммерческому Банку «ВЕСТ».

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В таблице ниже представлена информация об активах с просроченными сроками погашения на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

№ п/п	Вид просроченного актива	Общая сумма просроченной задолженности	Просроченная задолженность по срокам				Величина резервов на возможные потери
			до 30 дн.	от 31 до 90 дн.	от 91 до 180 дн.	свыше 180 дн.	
1	Кредиты (займы) предоставленные, всего, в том числе:	8683	-	-	-	8683	8683
1.1	Кредиты (займы) предоставленные юридическим лицам	5 792	-	-	-	5 792	5 792
1.2	Кредиты (займы) предоставленные физическим лицам	2891	-	-	-	2891	2891
	Итого просроченных активов	8683	-	-	-	8683	8683

Удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд составил 100% на 01.04.2018 г. и 100% на 01.01.2018г.

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации по категориям качества в соответствии с Положениями Банка России № 590-П и Положением Банка России № 283-П активов на 01.04.2018 г., в тыс. руб.

№	Вид финансового актива	Общая сумма требования	Категория качества					Размер просроченной задолженности	Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V		Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный			
											Итого	II	III	IV
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность:	8683	-	-	-	-	8683	8683	8683	8683	-	-	-	8683
1.1	юридических лиц	5792	-	-	-	-	5792	5792	5792	5792	-	-	-	5792
1.2	физических лиц	2891	-	-	-	-	2891	2891	2891	2891	-	-	-	2891

Раздел 3. 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

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	96588	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	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	46302	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0		0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	0	0		

	кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не	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	5229	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) ²	0	0	36100	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	527	0
9	Прочие активы	0	0	221	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.

¹ И корреспондентском счете в Банке России

² Депозиты в Банке России

Таблица 3.4. **Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами**

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.	
		Данные на 01.04.18	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

Существенных изменений данных, представленных в таблице 3.4 настоящего раздела, за отчетный период не было. РНКО не имеет средств на корреспондентских счетах в банках нерезидентах, ссуд, предоставленных контрагентам-нерезидентам, долговых ценных бумаг эмитентов – нерезидентов и привлеченных средств нерезидентов.

4. 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.

Таблица 4.1. Информация об активах кредитной организации, подверженных кредитному риску

В соответствии с Указанием № 4482-У информация таблицы 4.1 подлежит полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрывается.

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

тыс. руб.			
	Балансовая стоимость	Справедливая	Сформированный резерв на возможные потери

Номер	Наименование показателя	ценных бумаг	стоимость ценных бумаг	в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде у РНКО не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания N 2732-У. РНКО размещает свободные средства исключительно в государственные ценные бумаги Российской Федерации, которые не являются элементами расчетной базы резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 611-П и Указанием № 2732-У. Существенных изменений в характере и объеме данных, представленных в таблице 4.1.1, в отчетном периоде не было.

Таблица 4.1.2. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0

4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

Требований к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, в отчетном периоде у РНКО не было. В отчетном периоде отсутствовали также условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности. Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П, в отчетном периоде отсутствовали.

Таблица 4.2. Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.2 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Методы снижения кредитного риска

В настоящей главе РНКО раскрывает о применяемых методах снижения кредитного риска

Таблица 4.3. Методы снижения кредитного риска

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.3 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

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

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.4 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

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

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 4.4 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

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.

Кредитный риск контрагента

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

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.1 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

Таблица 5.2. Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ

Данные таблицы 5.2 не раскрываются, так как внебиржевые сделки ПФИ в отчетном периоде в РНКО отсутствовали.

Таблица 5.3. Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 5.3 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются.

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 подлежат полугодовому раскрытию и в настоящем отчете не раскрываются. При этом РНКО отмечает, что операции, осуществляемые через центрального контрагента, не проводятся.

6. Риск секьюритизации

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).

Требования, подверженные риску секьюритизации

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

Таблица 6.2. Секьюритизационные требования торгового портфеля

РНКО не осуществляет сделок секьюритизации.

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.

7. Рыночный риск

Общая информация о величине рыночного риска

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

Общая информация о величине рыночного риска, применяющей подход на основе внутренних моделей (не применяется)

РНКО не применяет подход на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного риска, используемых участниками банковской группы кредитными организациями - нерезидентами, удовлетворяющими требованиям пункта 1.5 Положения Банка России N 509-П, при наличии у них разрешения на их применение в регуляторных целях.

Таблица 7.1. Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

В соответствии с Указанием № 4482-У данные таблицы 7.1 подлежат полугодовому раскрытию, в настоящем отчете не раскрываются, будут раскрыты в отчете за полугодие.

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.

Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)

В соответствии с Указанием № 4482-У данные настоящей главы подлежат полугодовому раскрытию, в настоящем отчете не раскрываются.

8. Информация о величине операционного риска

Для оценки операционного риска РНКО применяет базовый индикативный подход в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска" и Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 г. N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Размер требований к капиталу в отношении операционного риска и величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

№ строки	Наименование показателя	Данные на 01.04.18
1	2	3
1	Операционный риск (тыс. руб.), всего (стр.1.1/3*015), в том числе:	653
1.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1668
1.1.1	чистые процентные доходы	1465
1.1.2	чистые непроцентные доходы	203
2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3.0

РНКО раскрывает информацию по форме отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» и по форме отчетности 0409813 "Сведения об обязательных нормативах" в полном объеме на сайте РНКО) на квартальные, полугодовые и годовые даты. Нарушений обязательных нормативов в отчетном периоде не зафиксировано.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что РНКО столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Контроль за риском ликвидности осуществляется Правлением РНКО.

Банк России установил норматив текущей ликвидности (Н15), которые российские НКО обязаны соблюдать на ежедневной основе. В течение отчетного периода РНКО соблюдал указанный норматив.

Рыночный риск

РНКО принимает на себя рыночный риск, представляющий собой риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов. РНКО управляет рыночным риском путем периодической оценки уровня валютного риска и контроля за соблюдением установленных лимитов риска.

Специфика деятельности РНКО не предполагает наличие процентного, фондового и товарного рисков. РНКО подвержена влиянию валютного риска.

Валютный риск

РНКО принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. РНКО осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции. РНКО придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию, в

наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро), и в объемах ниже лимитов открытой валютной позиции, устанавливаемых ЦБ РФ.

Нефинансовые риски

. Правовой риск

Деятельность РНКО осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти.

. Операционный риск

Операционный риск - это риск прямых и косвенных потерь вследствие ошибок или неправильной работы внутренних бизнес процессов, персонала, информационных систем и внешних событий.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы РНКО. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала РНКО. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

При разделении обязанностей учитываются следующие параметры:

- потенциальные и текущие операционные убытки РНКО от рассматриваемого риска;
- объем операций, затрагиваемых операционным риском;
- наличие информации об операционных рисках.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у РНКО убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости РНКО, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом. С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости РНКО уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте РНКО в Интернете.

РНКО осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- опросы клиентов с целью анализа клиентских предпочтений и выявления недостатков в работе РНКО и внесения новых предложений со стороны клиентов;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам.

Применяемые меры свидетельствуют о низком уровне репутационных рисков РНКО.

9.Операции со связанными сторонами

В I квартале 2018г. РНКО не проводил операции со своими связанными сторонами.

10.Информация о системе оплаты труда

Численность основного управленческого персонала РНКО (члены Совета директоров, члены Правления РНКО, руководитель и главный бухгалтер филиала) по состоянию на 01 января 2018 года составила 7 человек (на 01 января 2018 года -7 человек).

Информация о вознаграждениях основному управленческому персоналу представлена ниже.

№ п/п	Наименование	За I квартал 2018 года
-------	--------------	------------------------

1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т.ч.:	
1.1	Расходы на оплату труда	300
1.2	Расходы на премии и компенсации	-
1.3	Расходы на ежегодный оплачиваемый отпуск	0
1.4	Расходы на лечение, медицинское обслуживание и другие платежи, включая ДМС	-
2	Начисленные налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	91
3	Вознаграждения членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей	-
4	Долгосрочные вознаграждения	-

Ответственность за решения об осуществлении РНКО операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение РНКО обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) РНКО, несет Правление РНКО, в связи с чем иных работников, принимающих риски, в РНКО нет.

Председатель Правления

В.Я. Серлин

И.О. Главного бухгалтера

Н.М. Рахматулина