

**Информация НКО «Русское Финансовое Общество» (ООО)
О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
за 1-ое полугодие 2018 года**

Информация НКО «Русское Финансовое Общество» (ООО) (далее - НКО) о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом составляется и раскрывается 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 Банка России № 4482-У).

Информация приводится за период с 01 января 2018 года по 30 июня 2018 года. Показатели, если иное прямо не уточняется по тексту или в табличном материале, представлены в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях РФ по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Количественные показатели представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Раздел 1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация об уровне достаточности капитала и основные характеристики инструментов капитала содержатся в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)».

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» находится на сайте НКО <https://rusfo.ru/o-nas/otchetnost/15/>

Информация о результатах сопоставления данных форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», установленной Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ» (далее Указание № 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) представлена в таблице 1.

Таблица 1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления
раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств
(капитала)**

тыс. руб.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	14000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	14000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	14000
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",	15, 16	226363	X	X	X

	всего, в том числе:					
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	3910	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1963	X	X	X
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	1963
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 погашения", всего,	3, 5, 6, 7	275555	X	X	X

	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	-

НКО не рассчитывает нормативы достаточности базового и основного капитала (Н1.1 и Н1.2). В НКО на ежедневной основе контролируется соблюдение обязательных нормативов, в том числе норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, установленного Банком России для расчетных небанковских организаций. По состоянию на 01.07.2018 года норматив Н1.0 составил 30,379% (на 01.01.2018 год – 27,2%), при минимально допустимом значении 12,0%.

Банк России контролирует соблюдение установленных обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) на основании представляемой в территориальное учреждение Банка России ежемесячной информации об обязательных нормативах и других показателях деятельности кредитной организации.

В течение I полугодия 2018 года норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО соответствовал законодательно установленному уровню.

Величина собственных средств (капитала) НКО рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П от 28.12.2012 «Положение о Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 года в составе собственных средств НКО отсутствовали инновационные, сложные и гибридные инструменты капитала.

Раздел 2. Информация о системе управления рисками.

Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

За 2 квартал 2018 кредитный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода, увеличился на 88 852 тыс. руб. по сравнению с данными за 1 квартал 2018 года.

Существенное изменение произошло за счет увеличения остатков по корреспондентским счетам в банках-резидентах РФ на 62 573 тыс. руб.

Во 2 квартале 2018 года были приобретены Облигации Банка России, что повлияло на величину рыночного риска. Рыночный риск на 01.07.2018 составил 16 270 тыс. руб.

Операционный риск за отчетный период увеличился на 39 238 тыс. руб. (45%).
Общий размер требований (обязательств), взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков увеличился на 144 360 тыс. руб. или в 2,5 раза.

Таблица 2

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере

капитала, необходимым для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату на 01.07.2018	данные на предыдущую отчетную дату на 01.04.2018	данные на отчетную дату на 01.07.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	99 727	10 875	11 967
2	при применении стандартизированного подхода	99 727	10 875	11 967
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	16 270	0	1 952
17	при применении стандартизированного подхода	16 270	0	1 952
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	125 513	86 275	15 062
20	при применении базового индикативного подхода	125 513	86 275	15 062

21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
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	Не применимо	Не применимо	Не применимо
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	241 510	97 150	28 981

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

НКО по состоянию на 01.07.2018 обладает активами, доступными для предоставления в качестве обеспечения по сделкам с Банком России. НКО раскрывает сведения об обремененных и необремененных активах в Таблице 3

Таблица 3

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	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:	-	-	258 896	47 039
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	47 039	47 039
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего,	-	-	-	-

	в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	40 412	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	152 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	3 956	-
9	Прочие активы	-	-	15 156	-

НКО во 2 квартале 2018 года не осуществляла операции по обременению активов.

По сравнению с данными на 01.04.2018 существенно изменился показатель «Долговые ценные бумаги», он увеличился на 47 039 тыс. руб. за счет вложений в Облигации Банка России, существенно вырос показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» на сумму 36 499 тыс. руб. , а также показатель «Прочие активы» снизился на сумму 21 188 тыс. руб. или на 58,3%.

Ресурсная база НКО стабильна и сформирована на 89.5% из привлеченных средств клиентов юридических лиц.

В ходе своей деятельности НКО проводит операции по счетам клиентов юридических лиц – нерезидентов. В таблице ниже представлены остатки на счетах клиентов-нерезидентов.

Таблица 4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	41 014	35 072

4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	41 014	35 072
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов-нерезидентов в I полугодии 2018 связано с поступлением средств на их расчетные счета, обусловленное их хозяйственной деятельностью.

Раздел 4. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 5

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Тыс. руб.

Номер	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		0		0	0	0
2	Долговые ценные бумаги		0		0	0	0
3	Внебалансовые позиции		0		0	0	0
4	Итого		0		0	0	0

Таблица 6

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	0

	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)	
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

По состоянию на 01.07.2018 в НКО отсутствуют просроченные кредитные требования подверженные кредитному риску.

Таблица 7

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

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

НКО не проводит операций с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям, установленным пунктом 1.2 Указания Банка России № 2732-У от 17.11.2011 «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 8

**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**

тыс. руб.

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

В отчетном периоде НКО не классифицировала активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска «Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» Банка

России № 590-П от 28.06.2018 и Положением Банка России «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» № 611-П от 23.10.2017.

Методы снижения кредитного риска

Таблица 9
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	140 000	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	70 573	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	210 573						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В I полугодии 2018 года НКО осуществляла размещение денежных средств на «Депозиты в Банке России» и в Облигации Банка России и не применяла в целях снижения требований к капиталу в соответствии с Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 № 180-И, такие инструменты снижения кредитного риска как финансовые гарантии и кредитные ПФИ.

Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов.

НКО не имеет разрешения Банка России на применение подхода на основе внутренних рейтингов в соответствии с Положением Банка России от 06.08.2015 № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов» и не применяет указанный подход при расчете величины кредитного риска.

Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

По состоянию на 01.07.2018 НКО раскрывает информацию о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

**Кредитный риск при применении стандартизированного
подхода и эффективность от применения инструментов снижения
кредитного риска в целях определения требований к капиталу**

Тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), 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			
		балансов ая	внебалансов ая	балансова я	внебалансов ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	165 142		165 142		30 946	31
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	66 265		66 265		65 096	65
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность						
6	Юридические лица						
7	Розничные заемщики (контрагенты)						
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью						
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью						
10	Вложения в акции						
11	Просроченные требования (обязательства)						
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска						
13	Прочие	5 102		5 102		3 760	4
14	Всего	236 584		236 584		99802	100

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																			
		из них с коэффициентом риска:																		всего	
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	134 196						30 946													165 142
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		1 461					64 804													66 265
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность																				
6	Юридические лица																				
7	Розничные заемщики (контрагенты)																				
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью																				
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью																				
10	Вложения в акции																				
11	Просроченные требования (обязательства)																				
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска																				
13	Прочие							3 685												1 492	5 102
14	Всего	134 196	1 461					99 435												1 492	236 584

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

Таблица 12
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	75
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	1492	75
9	Гарантийный фонд		
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вклада в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		

20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
----	--	--	--

Раздел 6. Риск секьюритизации

НКО не осуществляла в отчетном периоде соответствующих сделок и не была подвержена риску секьюритизации.

Раздел 7. Рыночный риск.

Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей.

Оценка рыночного риска проводится на основании внутреннего положения НКО «Положение о проведении стресс-тестирования в НКО «Русское финансовое общество»(ООО)».

По состоянию на 01.07.2018 НКО раскрывает информацию о величине рыночного риска при применении стандартизированного подхода.

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

Таблица 13
тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	14 381
2	фондовый риск (общий или специальный)	Не применимо
3	валютный риск	1 889
4	товарный риск	Не применимо
Опционы:		
5	упрощенный подход	Не применимо
6	метод дельта-плюс	Не применимо
7	сценарный подход	Не применимо
8	Секьюритизация	Не применимо
9	Всего:	16 270

По сравнению с данными на 01.01.2018 произошли существенные изменения в части процентного риска, риск увеличился на 14 381 тыс. руб.. В первом полугодии 2018 года были приобретены Облигации Банка России. Валютный риск увеличился на 492 тыс. руб. или на 35%.

Раздел 8. Информация о величине операционного риска.

Для количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к капиталу НКО использует базовый индикативный метод, установленный «Положением о порядке расчета размера операционного риска» Банка России № 346-П от 03.11.2009. Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего

за отчетным , в операционный день, следующий за датой опубликования Отчета о финансовых результатах за отчетный период. По состоянию на 01 июля 2018 года размер операционного риска определен в сумме 10 041 тыс. руб.

Таблица 14
тыс. руб.

№ п/п	Показатели	2015 г.	2016 г.	2017 г.
1.	Чистые процентные доходы	17 432	16 322	14 612
2.	Чистые непроцентные доходы	41 783	20 189	90 479
3.	Итого доход	59 215	36 511	105 091
4.	Операционный риск			10 041

Раздел 9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Для анализа процентного риска и его влияния на финансовый результат и капитал НКО использует ГЭП-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», предусмотренной Указанием № 4212-У.

В Таблице 15 представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода НКО при изменении общего уровня процентных ставок на 200 б.п. по состоянию на 01 июля 2018 года

Таблица 15
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Временной интервал До 30 дней
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки	230 092
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	226 356
3	Совокупный ГЭП	3 736
4	Изменение чистого процентного дохода:	X
5	+ 200 базисных пунктов	71.60
6	- 200 базисных пунктов	- 71.60
7	Временной коэффициент	0.9583

Анализ влияния реализации процентного риска (изменение общего уровня процентных ставок на 200 б.п. при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными) на финансовый результат и капитал НКО может быть представлен следующим образом:

Таблица 16
тыс. руб.

	Воздействие на финансовый результат и капитал НКО
Увеличение уровня процентных ставок на 200 б.п.	71.60
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	-71.60
Изменение чистого процентного дохода при стресс-тесте в соотношении с величиной Капитала, %	0,10

По состоянию на 01.07.2018 года НКО не имеет финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в иностранной валюте.

Раздел 10. Информация о величине риска ликвидности

НКО не раскрывает данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее – НКЛ), т.к. не является кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России от 03.12.2015 № 510-П «О

порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимым кредитными организациями»

Раздел 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» находится на сайте НКО <https://rusfo.ru/o-nas/otchetnost/15/>.

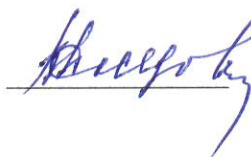
НКО не раскрывает данные о расчете норматива финансового рычага Н1.4, т.к. является небанковской кредитной организацией, которая не обязана соблюдать числовое значение норматива, установленного Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017 № 180-И.

Заместитель Председателя Правления



Л.С. Головань

Главный бухгалтер



В.Н. Соседов



24 августа 2018 года