

**Информация НКО «Русское финансовое общество» (ООО)
О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
по состоянию на 1 октября 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 сентября 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», 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	X	-	"Инструменты	46	-

	дополнительный капитал			дополнительного капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	254 088	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	3 651	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 818	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	1 818
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	25	-	X	X	X

	(участников)", всего, в том числе:					
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, в том числе:	3, 5, 6, 7	271 712	X	X	X
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 01.10.2018 года норматив Н1.0 составил 17,4% (на 01.01.2018 год – 27,2%), превысив установленный минимум (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 девяти месяцев 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 № 646-П от 04.07.2018 «Положение о Методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

По состоянию на 1 октября 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 отчетный период кредитный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода, увеличился по сравнению с данными на 01 июля 2018 года на 36 923 тыс. руб.

Рыночный риск снизился на 4 149 тыс. руб.

Операционный риск за отчетный период не изменился.

Общий размер (обязательств), взвешенных по уровню кредитного, рыночного и операционного рисков увеличился на 32 779 тыс. руб.

Таблица 2

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату на 01.10.2018	данные на предыдущую отчетную дату на 01.07.2018	данные на отчетную дату на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	136 650	99 727	16 398
2	при применении стандартизированного подхода	136 650	99 727	16 398
3	при применении ПВР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	5	0	1

5	при применении стандартизированного подхода	5	0	1
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:	12 121	16 270	1 455
17	при применении стандартизированного подхода	12 121	16 270	1 455
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	125 513	125 513	15 062
20	при применении базового индикативного подхода	125 513	125 513	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)	274 289	241 510	32 915

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

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:	-	-	260 520	52 907
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:	-	-	52 907	52 907
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	-	-	94 010	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	98 333	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	3 697	-
9	Прочие активы	-	-	11 573	-

НКО за девять месяцев 2018 года не осуществляла операции по обременению активов. Ресурсная база НКО стабильна и сформирована преимущественно из привлеченных средств клиентов.

В ходе своей деятельности НКО проводит операции с нерезидентами, которые ограничиваются операциями по счетам юридических лиц – нерезидентов, которые являются клиентами НКО. 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:	93 497	35 072

4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	93 497	35 072
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Увеличение остатков за отчетный период связано с поступлением средств на расчетные счета юридических лиц нерезидентов, обусловленные их хозяйственной деятельностью.

Раздел 4. Кредитный риск

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

Таблица 5

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 283-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 6

**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	0	0	0	0	0	0	0

	займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
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.

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.

Раздел 5. Кредитный риск контрагента

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

Таблица 7

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	5
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса 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	94	5
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 вноса 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. Рыночный риск.

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

В НКО не применяются подходы на основе внутренних моделей в целях оценки рыночного

риска.

Раздел 7. 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 октября 2018 года размер операционного риска определен в сумме 10 041 тыс. руб.

Таблица 8
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 8. 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», предусмотренным Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк РФ».

В Таблице 8 представлен анализ чувствительности к процентному риску, а также результаты оценки изменения чистого процентного дохода НКО при изменении общего уровня процентных ставок на 200 базисных пунктов (далее б.п.). по состоянию на 01 октября 2018 года

Таблица 9
тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	До 30 дней
1	Итого балансовых активов и внебалансовых требований, чувствительных к изменению процентной ставки	100 053
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	0
3	Совокупный ГЭП	100 053
4	Изменение чистого процентного дохода:	X
5	+ 200 базисных пунктов	1 917.62
6	- 200 базисных пунктов	- 1 917.62
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:

	Воздействие на финансовый результат и капитал НКО
Увеличение уровня процентных ставок на 200 б.п.	1 917.62
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	- 1 917.62

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал НКО в разрезе иностранных валют не производился в связи с тем, что по состоянию на 01.10.2018 года НКО не имеет финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок в иностранной валюте.

Раздел 9. 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 10. 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 Н 1.4, т.к. является небанковской кредитной организацией, которая не обязана соблюдать числовое значение норматива, установленного Инструкцией Банка России 180-И «Об обязательных нормативах банков» от 28.06.2017.

Заместитель Председателя Правления

Л.С. Головань

Главный бухгалтер

В.Н. Соседов

26 ноября 2018 года

