

**Информация НКО «Русское Финансовое Общество» (ООО)  
О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом  
за 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 31 декабря 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", всего, в том числе:	15, 16	300 631	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	4 026	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 802	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	1 802
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"	25	-	X	X	X

	акционеров (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	292 518	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 01.01.2019 года норматив Н1.0 составил 19,9% (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 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 января 2019 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 4 квартал 2018 кредитный риск, рассчитанный на основе стандартизированного подхода, снизился на 89 147 тыс. руб. по сравнению с данными за 3 квартал 2018 года.

Существенное изменение произошло за счет снижения риска по корреспондентским счетам в банках-резидентах РФ на 93 291 тыс. руб.

В 2018 года были приобретены Облигации Банка России, что повлияло на величину рыночного риска. Рыночный риск на 01.01.2019 составил 19 538 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, 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 01.01.2019	данные на предыдущую отчетную дату на 01.10.2018	данные на отчетную дату на 01.01.2019
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	43 359	136 650	5 203
2	при применении стандартизированного подхода	43 359	136 650	5 203
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	12 121	2 762
17	при применении стандартизированного подхода	16 270	12 121	2 762
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)	185 142	274 289	23 027

**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 01.01.2019 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. рублей

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:	-	-	244 387	29 734
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:	-	-	29 734	29 734
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	-	-	81 933	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	111 556	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	3 690	-
9	Прочие активы	-	-	17 474	-

НКО 2018 году не осуществляла операции по обременению активов.

По сравнению с данными на 01.10.2018 существенно изменился показатель «Долговые ценные бумаги», он снизился на 23 173 тыс. руб. за счет вложений в Облигации Банка России,

снижился показатель «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» на сумму 12 077 тыс. руб. , а показатель «Прочие активы» увеличился на сумму 5 901 тыс. руб.

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:	202 360	35 072
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	202 360	35 072
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Увеличение остатков на расчетных счетах клиентов-нерезидентов в 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	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр.

		состоянии дефолта	более чем на 90 дней	в состоянии дефолта	не более чем на 90 дней		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 состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	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 01.01.2019 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	0	0	0	0	0	0	0

	по ранее предоставленным ссудам							
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	80 000	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	48 323	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	128 323						
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

В 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 01.01.2019 НКО раскрывает информацию о величине кредитного риска при применении стандартизированного подхода и эффективности снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу.

**Таблица 10**

#### **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 (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
		ая	ая	ая	ая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	107 052		107 052		0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						

4	Кредитные организации (кроме банков развития)	159 315		159 315		31 863	73,5
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	11 496		11 496		11 496	26,5
14	Всего	277 863		277 963		43 359	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	107 052																			107 052
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации																				
3	Банки развития																				
4	Кредитные организации (кроме банков развития)		159 315					10 035													169 350
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							1 461													5 102
14	Всего	107 052	159 315					11 496													277 863

## 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 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	18 671	934
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. 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 01.01.2018 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)	1 200
2	фондовый риск (общий или специальный)	Не применимо
3	валютный риск	1 562
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:	2 762

По сравнению с данными на 01.01.2018 произошли существенные изменения в части процентного риска, риск увеличился на 1 200 тыс. руб.. В 2018 года были приобретены Облигации Банка России. Валютный риск увеличился на 165 тыс. руб..

## 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 января 2019 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 января 2019 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	80 074
2	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки	0
3	Совокупный ГЭП	80 074
4	Изменение чистого процентного дохода:	X
5	+ 200 базисных пунктов	1 534.70
6	- 200 базисных пунктов	- 1534.70
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.	1 534.70
Уменьшение уровня процентных ставок на 200 б.п.	-1 534.70
Изменение чистого процентного дохода при стресс-тесте в соотношении с величиной Капитала, %	4,46

По состоянию на 01.01.2019 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/onas/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.

## **Раздел 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации**

В НКО разработана и функционирует система оплаты труда, целями которой являются:

- обеспечение прямой и постоянной заинтересованности работников НКО в результатах их личного труда и в увеличении доходности и прибыльности НКО в целом;
- осуществление вознаграждения работников в зависимости от их вклада в достижение результатов деятельности НКО;
- создание в коллективе морально-психологического климата, благоприятствующего нормальному функционированию НКО и достижению его целей;
- создание условий для проявления творческой активности каждого работника;
- формирование стабильного и высокопрофессионального коллектива НКО.

Действующая в НКО система оплаты труда соответствует стратегии НКО, характеру и масштабу совершаемых операций НКО, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых НКО рисков. Установленная система оплаты труда применяется во всем НКО и охватывает все подразделения.

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков осуществляет Совет Директоров НКО в соответствии с Уставом и Положением о Совете Директоров

Персональный состав Совета директоров, действующий на 01.01.2019:

- Абрамов П.Ю. – Председатель Совета директоров;
- Ключников И.В. – член Совета директоров;
- Кочергин С.В. – член Совет директоров
- Ярыгина О.В.- член Совета директоров.

Советом директоров в обязательном порядке ежегодно рассматриваются вопросы:

- О выплатах вознаграждения персоналу за год;
- Об организации, мониторинге и контроле системы оплаты труда;
- О полноте содержания внутренних документов НКО, устанавливающих систему оплаты труда.

В 2018 году Советом директоров проведены ежегодные заседания, на которых были рассмотрены вопросы:

- Рассмотрение Сводного отчета по суммам, уплаченным в соответствии с Положением о заработной плате и премировании персонала НКО "Русское финансовое общество" (ООО) за год;
- Оценка системы оплаты труда в НКО "Русское финансовое общество" (ООО);
- Рассмотрение внутренних документов НКО «Русское финансовое общество» (ООО), касающихся системы оплаты труда, а также структуры и способа раскрытия информации о системе оплаты труда.

Принятыми решениями действующая система оплаты труда признана актуальной, соответствующей стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых

операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, необходимость пересмотра не выявлена.

В течение 2018 года членам Совета директоров вознаграждение не выплачивалось.

В НКО действует Положение о заработной плате и премировании персонала НКО, которое определяет систему оплаты труда, в том числе, порядок выплаты фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

В 2018 году к работникам, осуществляющим функции принятия рисков, было отнесено Правление НКО (Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления), общей численностью 3 человека.

Критерии оценки труда сотрудников НКО, принимающих риски, представлены в таблице:

№	Проводимые НКО операции и сделки	Категории Сотрудников	Сотрудники НКО, принимающие риски	Перечень потенциальных рисков и критериев		Влияние на нефиксированную часть оплаты труда	
				Вид операции	Описание применяемого критерия риска (Кр)	Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда
1	2	3	4	5	6	7	
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет	Руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Выдача кредитов	Несвоевременное гашение ссудной задолженности - свыше 5 рабочих дней; Сумма упущенной выгоды за дни просрочки согласно кредитному договору. В случае наличия дополнительного соглашения и уплате всех предусмотренных соглашением выплат, компенсирующих убытки НКО, - в расчет не принимается	Сумма Кр по критериям строк 1+2 в размере: до 5% от размера капитала НКО  от 5 до 10% капитала НКО  свыше 10% от размера капитала НКО	15%  50%  100%
				Открытие корреспондентских счетов типа "НОСТРО"	Отзыв лицензии банка-корреспондента . Сумма остатка на корреспондентском счете, использование которой невозможно из-за проблем банка-корреспондента		
				Вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	Общий убыток по каждому виду ценных бумаг за календарное полугодие		
2	Купля-продажа иностранной	Руководитель подразделения (направления)	Председатель Правления, Заместитель	Сделка по купле-продаже безналичной	Убыток от сделок (сумма убытка, определяемого по		

	валюты в безналичной форме.	деятельности) и иные работники подразделения (направления деятельности), принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок.	Председателя Правления, Члены Правления	иностранной валюты	данным бухгалтерского учета как разница на счетах по учету доходов и расходов по реализованным курсовым разницам)		
3	Привлечение денежных средств юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Руководители подразделений (направлений деятельности).	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Резкий отток средств со счетов клиентов НКО	Нарушение норматива ликвидности в результате резкого оттока денежных средств клиентов	Нарушение норматива ликвидности	100%

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Критерии оценки труда работников НКО, входящих в систему внутреннего контроля, общей численностью 3 человека, представлены в таблице:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба внутреннего аудита	Выполнение утвержденного Советом Директоров Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
Замечания к работе Службы со стороны исполнительных	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую	30%			

		органов, Совета Директоров	угрозу для НКО		НКО возражений по акту проверки
2	Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль)	Выполнение утвержденного Председателем Правления Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки		
2	Отдел финансового мониторинга	Замечания к деятельности Отдела со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к деятельности Отдела со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к работе Отдела со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
отбраковка сведений, направленных в уполномоченный орган, по вине сотрудников Отдела по финансовому мониторингу;	один случай более одного случая в течение года	30% 100%			
несвоевременное направление/ ненаправление сведений по обязательному контролю в уполномоченный орган по вине сотрудников отдела по финансовому мониторингу;					

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Критерии оценки труда работников НКО, осуществляющих управление рисками, общей численность 3 человека, приведены в таблице:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба анализа рынков и рисков	Составление предусмотренных внутренними положениями об управлении банковскими рисками отчетов для Совета Директоров, Правления НКО с нарушением сроков либо непредоставление	один случай более одного случая	30% 100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки		

Примечание:

К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется наибольший из критериев

Выплатами, относящимися к нефиксированной части оплаты труда, в НКО являются премии. Право на получение премий (вознаграждений), выплачиваемых в соответствии с внутренними документами НКО, имеют работники НКО, состоящие с НКО в трудовых отношениях на момент принятия решения о выплате премии (вознаграждения), если иное не оговорено внутренними документами НКО.

Способы корректировки нефиксированной части оплаты труда представлены ниже.

Для работников, принимающих риски:

№	Проводимые НКО операции и сделки	Сотрудники НКО, принимающие риски	Перечень потенциальных рисков и критериев	
			Вид операции	Описание применяемого критерия риска (Кр)
	1	3	4	5
1	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Выдача кредитов	Несвоевременное гашение ссудной задолженности -свыше 5 рабочих дней; Сумма упущенной выгоды за дни просрочки согласно кредитному договору. В случае наличия дополнительного соглашения и уплате всех предусмотренных соглашением выплат, компенсирующих убытки
				Неуплаченные % за кредит -свыше 60 календарных дней.

			Открытие корреспондентских счетов типа "НОСТРО"	Банкротство банка-корреспондента . Сумма остатка на корреспондентском счете, использование которой невозможно из-за проблем банка-корреспондента
			Вложения в государственные ценные бумаги Российской Федерации и Банка России	Общий убыток по каждому виду ценных бумаг за календарное полугодие
2	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, Члены Правления	Сделка по купле-продаже безналичной иностранной валюты	Убыток от сделок (сумма убытка, определяемого по данным бухгалтерского учета как разница на счетах по учету доходов и расходов по реализованным курсовым разницам)
Итого по критериям 1+2			<b>Кр (итого строки 1+2)</b>	
			<b>К (Капитал, рассчитанный на последнюю отчетную дату)</b>	
			<b>Уменьшение нефиксированной суммы оплаты труда в зависимости от значения (Кр*100)/К</b>	
			до 5% от размера капитала НКО	уменьшение 15%
			от 5 до 10% капитала НКО	уменьшение 50%
			свыше 10% от размера капитала НКО	уменьшение 100%
3	Увеличение Денежных средств юридических лиц на банковских счетах в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте	Председатель Правления, Члены Правления.	Резкий отток средств со счетов клиентов НКО	Нарушение норматива ликвидности в результате резкого оттока денежных средств клиентов= 100%

Примечание: К уменьшению нефиксированной части оплаты труда применяется итог большей из сумм по критериям 1+2 либо 3

Для работников, входящих в систему внутреннего контроля:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба внутреннего аудита	Выполнение утвержденного Советом Директоров Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителя ми проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	

		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	50% 100%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
2	Служба внутреннего контроля (комплаенс-контроль)	Выполнение утвержденного Председателем Правления Плана проверок на год	План не выполнен без обоснованных причин	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
2	Отдел финансового мониторинга	Замечания к деятельности Отдела со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к деятельности Отдела со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО (уплата штрафных санкций)	50%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Отдела	100%	
		Замечания к работе Отдела со стороны исполнительных органов	Присутствуют замечания к деятельности Отдела, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки

	х органов, Совета Директоров	НКО		
	отбраковка сведений, направленных в уполномоченный орган, по вине сотрудников Отдела по финансовому мониторингу;	один случай более одного случая в течение года	30% 100%	
	несвоевременное направление/ ненаправление сведений по обязательному контролю в уполномоченный орган по вине сотрудников отдела по финансовому мониторингу;			

Для работников, осуществляющих управление рисками:

№	Службы	Перечень потенциальных рисков и критериев	Влияние на нефиксированную часть оплаты труда		Примечания
			Критерий	Сумма уменьшения нефиксированной части оплаты труда	
	2	4	6	7	8
1	Служба анализа рынков и рисков	Составление предусмотренных внутренними положениями об управлении банковскими рисками отчетов для Совета Директоров, Правления НКО с нарушением сроков либо непредоставление	один случай	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
			более одного случая	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны Банка России при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	
		Замечания к деятельности службы со стороны внешнего аудита при проведении его представителями проверок НКО	Присутствуют значительные замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	50%	
			Дана неудовлетворительная оценка деятельности Службы	100%	

	Замечания к работе Службы со стороны исполнительных органов, Совета Директоров	Присутствуют замечания к деятельности Службы, несущие в себе финансовую угрозу для НКО	30%	При отсутствии обоснованных и принятых Исполнительными органами НКО возражений по акту проверки
--	--------------------------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------------------------------	-----	-------------------------------------------------------------------------------------------------

Общий размер выплат работникам, осуществляющим функции принятия рисков, в течение 2018 года по видам выплат составил:

Виды выплат	Денежными средствами	Иными способами
Фиксированная	13 139	-
Нефиксированная	-	-
<b>Итого выплат:</b>	<b>13 139</b>	<b>-</b>

Всего в течение 2018 года работниками, осуществляющими функции принятия рисков, являлись 3 человека – Правление НКО.

#### **Способ и место раскрытия информации об управлении рисками и капиталом**

В целях обеспечения информационной открытости деятельности Банка в части управления рисками банковской деятельности и капиталом, выполняя требования Указания 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» и Указания Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», НКО раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в форме отдельной информации путем размещения в сети Интернет на официальном сайте [www.rusfo.ru](http://www.rusfo.ru).

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

18 июля 2019 года