

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО РНКО «Нарат» за 2017 год.**

1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» и является частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации за 2017 год, составленной в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Полное наименование: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»

Сокращенное наименование: АО РНКО «Нарат»

Основной государственный регистрационный номер: 1126400004191

Юридический адрес: РФ, 410012, г. Саратов, ул. Московская, 75

Лицензия: № 1902-К от 30 апреля 2015 года на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте

В 2017 г. изменения реквизитов кредитной организации не было.

В пояснительной информации к статьям Бухгалтерского баланса формы 0409806, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам формы 0409808, Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага формы 0409813 отражены данные на начало отчетного периода (01.01.2017) и на отчетную дату (01.01.2018), к статьям Отчета о финансовых результатах формы 0409807, Отчета о движении денежных средств формы 0409814 отражены данные за 12 месяцев 2016 г. и 12 месяцев 2017 г. в тысячах российских рублей.

2. Информация о наличии банковской (консолидированной) группы, возглавляемой кредитной организацией, и о составе данной группы или информация о банковской группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является кредитная организация.

Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» является участником банковской (консолидированной) группы ПАО «АК БАРС» БАНК.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Акционерному обществу расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» в соответствии с выданной лицензией Центрального банка РФ № 1902-К от 30 апреля 2015 года предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В настоящее время основным направлением активных операций кредитной организации является размещение денежных средств в депозиты Банка России.

АО РНКО «Нарат» (до 13.05.2015 г. Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Наратбанк») является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 14.01.2005 года.

По итогам 2017 года АО РНКО «Нарат» получена прибыль в размере 859 тыс. руб. Вопрос о распределении чистой прибыли рассматривается на Общем собрании акционеров кредитной организации, которое состоится в июне 2018 года.

4. Краткий обзор принципов, лежащих в основе годовой отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации.

В 2017 году бухгалтерский учет осуществлялся в кредитной организации в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П, с апреля 2017 г. - Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а также иными нормативными актами ЦБ РФ, Учетной политикой, другими внутренними нормативными документами кредитной организации по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике на 2017 год, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;
- непрерывности деятельности, предполагающей, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная кредитной организацией Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;
- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики кредитной организации основывается на следующих критериях:

- *преимущественности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кредитной организации;
- *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость.

К основным средствам относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей. После принятия к учету однородные группы основных средств могут учитываться по текущей (восстановительной) стоимости. Отражение переоценки основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику АО РНКО «Нарат» на 2017 год и 2018 год, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывности деятельности», не вносились.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

В качестве Событий после отчетной даты, в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, были отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие события:

- увеличение расходов по списанию стоимости материальных запасов в размере 4 тыс. руб.;
- увеличение расходов по НДС в размере 2 тыс. руб.;
- увеличение расходов по налогу на землю в размере 2 тыс. руб.;

- увеличение расходов по плате за негативное воздействие окружающей среды в размере 1 тыс. руб.;
- увеличение расходов по охране в размере 5 тыс. руб.;
- увеличение комиссионных расходов в размере 1 тыс. руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль на 69 тыс. руб.
- увеличение прочих расходов в размере 50 тыс. руб.;
- увеличение доходов по восстановлению резерва по праву требования в размере 7636 тыс. руб.;
- увеличение расходов по формированию резерва по прочим активам в размере 10 тыс. руб.;
- увеличение расходов от операций по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования в размере 7626 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль в размере 3156 тыс. руб.;
- увеличение расходов по налогу на прибыль за 2017 год в размере 1800 тыс. руб.

Корректирующие записи СПОД привели к уменьшению балансовой прибыли кредитной организации после налогообложения за 2017 год на 5400 тыс. руб. или на 85,7%.

Некорректирующих событий после отчетной даты, оказавших влияние на финансовое состояние, состояние активов и обязательств за 2017 год, не было.

Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию.

(руб.)

	2017 г.	2016 г.
Прибыль отчетного периода, остающаяся в распоряжении после налогообложения	858 718	9 445 961
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	100 370 946	100 370 946
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,009	0,094

В соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н, расчет разведенной прибыли (убытка) на акцию не производился.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806, отчету о финансовых результатах, отчету об уровне достаточности капитала, сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага, отчету о движении денежных средств.

5.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	284	77
Корреспондентские счета	6 150	6 372

Итого денежных средств и их эквивалентов	6 434	6 449
--	-------	-------

5.1.2. Методы оценки активов по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости, включая информацию об изменении и причинах изменения методов оценки.

По состоянию на 01.01.2018 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 5.10 Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 г. № 448-П. Текущая (справедливая) стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена после первоначального признания и на конец отчетного года на основании профессиональных суждений. При определении текущей (справедливой) стоимости были использованы отчеты об оценке ООО «Средневожская оценочная компания», составленные на основании объективных рыночных данных.

5.1.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
<i>Средства в других банках</i>		
в том числе:		
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	224 700	268 800
Учтенные векселя	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	747
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	747
<i>Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов</i>	-	7 636
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	6 375
в том числе:		
Ипотечные кредиты		
Потребительские кредиты	-	6 375
Итого ссудная и приравненная задолженность	224 700	283 558
Резервы на возможные потери	-	(14 758)
Итого чистая ссудная задолженность	224 700	268 800

Уменьшение размера ссудной и приравненной к ней задолженности за 2017 год связано с уменьшением объема размещаемых средств в депозиты Банка России, а также реализацией кредитов и прав требования.

5.1.4. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2017 г. сумма отложенного налогового актива составляла 2280 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. отложенные налоговые активы отсутствуют.

5.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав, структура, стоимость основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемых в основной деятельности.

Структура основных средств	Счет учета	Балансовая стоимость, тыс. руб.						Начисление		
		на 01.01.2017			на 01.01.2018					
		Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Земля	60401	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	60406	19 081	5 534	13 547	18 871	5 945	12 923	-	210	- 414
Транспортные средства	60401	400	291	107	400	571	27	-	80	- 80
Банковские и офисное оборудование	60401	2 394	1 308	1 086	2 394	1 402	992	-	124	- 124
Вычислительная техника	60401	42	42	-	42	42	-	-	-	-
Прочие ОС	60401	4 747	2 414	2 333	4 747	3 065	1 682	-	652	- 652
Земля	60404	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	60407	164	-	164	164	-	164	-	-	-
Итого		25 828	9 591	17 237	26 618	10 983	15 737	-	210	- 1 480

В декабре 2017 г. была проведена переоценка объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, ООО «Средневожжская оценочная компания» в лице оценщика Щербина Андрея Юрьевича, являющегося членом некоммерческого партнерства саморегулируемой организации оценщиков «Международная палата оценщиков». Результаты переоценки были использованы при проведении тестирования на обесценение объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности. По результатам проведенного тестирования рыночная стоимость одного объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, снизилась в течение отчетного периода больше, чем ожидалось при его использовании в соответствии с целевым назначением, в связи с чем, был признан убыток от обесценения в отношении актива в размере 253 953 руб. 06 коп. Рыночная стоимость другого объекта увеличилась за отчетный период, в связи с чем, убыток от обесценения актива, признанный в предыдущие периоды, уменьшился на 43 616 руб. 28 коп. Выбытия (реализации) имущества кредитной организации в отчетном периоде не было.

5.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5365	1185

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г. в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается недвижимое имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности клиента в соответствии с соглашением об оставлении предмета залога залогодержателем, а также недвижимое имущество с земельным участком, ранее учитываемое в составе основных средств кредитной организации. По состоянию на 01.01.2018 г. долгосрочные активы, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

5.1.7. Прочие активы

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Расчеты с поставщиками	30	938
Требования по прочим операциям	10	9
Расчеты по налогам и сборам	172	260
Расчеты с прочими дебиторами	879	1 158
Расчеты по подотчетным суммам	1	-
Просроченные проценты	-	112
Расходы будущих периодов	22	86
Резервы по прочим активам	(889)	(1 279)
Итого прочих активов	225	1 284

5.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредиты, полученные от кредитных организаций	25 000	75 000
Итого средств кредитных организаций	25 000	75 000

По состоянию на 01.01.2017 г. по статье «Средства кредитных организаций» отражены субординированные займы в размере 75,0 млн. руб., сроком возврата 50,0 млн. руб. в ноябре 2017 г. и 25,0 млн. руб. в мае 2019 г. В 2017 г. были возвращены в соответствии с установленными договорами сроками три субординированных займа на общую сумму 50,0 млн. руб.

5.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	154	184
Средства на расчетных счетах физических лиц	200	204
Депозиты юридических лиц	-	-
Депозиты физических лиц	1 251	1 440
Средства в расчетах	-	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 605	1 828

Снижение средств клиентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с закрытием неработающих счетов клиентов и закрытием депозитов физических лиц по инициативе клиентов.

5.1.10. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	-	2
Обязательства по уплате процентов	-	-
Процентные доходы по долговым обязательствам	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	15	14

Расчеты по налогам и сборам	293	1 649
Доходы будущих периодов	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	-	-
Расчеты с прочими кредиторами	-	2
Обязательства по прочим операциям	124	157
Итого прочих обязательств	432	1 824

5.1.11. Средства акционеров (участников)

	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Уставный капитал	100 371	100 371
Итого средств акционеров (участников)	100 371	100 371

Уставный капитал кредитной организации сформирован обыкновенными бездокументарными именными акциями в количестве 100 370 946 (сто миллионов триста семьдесят тысяч девятьсот сорок шесть) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль.

В структуре всех обязательств кредитной организации преобладают привлеченные средства других банков (83,4 % всех обязательств), привлеченные во вклады средства физических лиц составили на конец отчетного периода 4,8 % обязательств кредитной организации.

5.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807

Финансовый результат за 2017 год до налогообложения составил прибыль в размере 8102 тыс. руб. против прибыли 14028 тыс. руб. за 2016 год. С учетом налогов финансовый результат 2017 года составил прибыль в размере 859 тыс. руб., что на 8587 тыс. руб. меньше аналогичного показателя за 2016 г. (9446 тыс. руб.).

Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года являются:

- снижение чистых процентных доходов на 2004 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов на 6391 тыс. руб.;
- увеличение расходов по налогам на 2661 тыс. руб.

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

(в тысячах российских рублей)	2017 год			2016 год		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	8 849	-	8 849	3 764	-	3 764
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам	1 160	-	1 160	3 698	-	3 698
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	7 636	-	7 636	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-

Требования по получению процентных доходов	53	-	53	66	-	66
Прочие активы, всего, в т.ч.	2 181	1 765	416	2 942	2 479	463
Внеоборотные активы	2 035	1 755	280	2 812	2 399	413
Гарантии	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Прочие финансово-хозяйственные операции	146	10	136	130	80	50

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах и требованиям по получению процентных доходов за 2017 год увеличило финансовый результат на 8849 тыс. руб. (в том числе по требованиям по получению процентных доходов увеличило на 53 тыс. руб.). Изменение резервов по прочим активам увеличило финансовый результат за отчетный год на 416 тыс. руб. В соответствующем периоде прошлого года аналогичный показатель увеличил финансовый результат на 3764 тыс. руб., в т.ч. по требованиям по получению процентных доходов увеличило результат на 66 тыс. руб. Изменение резервов по прочим активам увеличило финансовый результат за отчетный год на 463 тыс. руб.

В структуре доходов АО РНКО «Нарат» за 2017 год доходы от размещения средств в кредитных организациях занимают наибольший удельный вес и составляют 54,9 % от всех доходов кредитной организации. Наиболее крупными статьями затрат в структуре расходов в отчетном периоде являлись расходы по переоценке иностранной валюты (уд. вес 12,6 %), процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам (уд. вес в расходах 18,0).

Информация о вознаграждениях работникам раскрыта в п. 8 пояснительной информации.

5.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808

Собственные средства (капитал) АО РНКО «Нарат», отражаемый в отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам", рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

Структура собственных средств (капитала) АО РНКО «Нарат»

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал) всего,	224 353	238 499
в том числе:		
1. Основной капитал, в том числе:	208 568	198 954
1.1. Базовый капитал	208 568	198 954
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	15 785	39 545

Основными источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет. Величина уставного капитала АО РНКО «Нарат» и резервного фонда в отчетном периоде не изменились. За отчетный период нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на величину нераспределенной прибыли за 2016 год в размере 9614 тыс. руб.

Основными источниками дополнительного капитала являются: прибыль текущего года, субординированные займы, привлеченные до 1 марта 2013 года, прирост стоимости имущества за счет переоценки. В структуре дополнительного капитала в отчетном периоде произошло уменьшение учитываемого при расчете остатка субординированных займов на 15000 тыс. руб., уменьшение показателя прибыли текущего года на 8523 тыс. руб. Другие инструменты дополнительного капитала изменились незначительно.

Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	100371
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	26605	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	8285
2.2.1	субординированные кредиты		25000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	7500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10137	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)	9	

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
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 осудная 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	124700	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"	19	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в	X		"Несущественные вложения в	54	

	дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	"Резервный фонд"	27	15056	"Резервный фонд"	3	15056
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	7448	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7448
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	93141	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	93141	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	93141
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	859	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	837

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	100371	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	100371	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный"	1	100371
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	76828	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	17045
2.2.1	субординированные кредиты		75000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие полному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	22560
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	14739	X	X	X

3.2	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал, всего, из них:	X		X	X	X
3.2.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.2.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав на обесценокно ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.3	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2280	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, в том числе:	3, 5, 6, 7	268800	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	
8	"Резервный фонд"	27	15056	"Резервный фонд"	3	15056
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	7517	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7517
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	83695	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	83527	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	83527
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	168	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	168
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	9446	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9360

В соответствии с Инструкцией № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением» в части регулирования (ограничения) риска несостоятельности и определения требований по минимальной величине собственных средств (капитала), необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, для РНКО, установлен только норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), значение которого на 01.01.2017 г. составило 146,57 % при обязательном минимальном значении 12 процентов. По состоянию на 01.01.2018 г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) составило 186,86 %. Расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) расчетными небанковскими кредитными организациями не производится.

5.4. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме 0409813.

Отчет по форме 0409813 составлен на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года № 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением", Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И "Об обязательных нормативах банков", данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма), а также данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации. В отчетном периоде и на отчетную дату АО РНКО «Нарат» все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдались.

5.5. Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств по форме 0409814.

Отчет по форме 0409814 составлен на основании данных отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс» (публикуемая форма), отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма) с учетом корректировок. Отчет отражает движение (получение (прирост) и использование (снижение)) денежных средств за отчетный период по направлениям деятельности кредитной организации.

За отчетный период наблюдалось снижение денежных средств в размере 15 тыс. руб. По операционной деятельности наблюдался прирост в размере 1142 тыс. руб., в том числе от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах - снижение денежных средств в размере 6361 тыс. руб., от операционных активов и обязательств - прирост в размере 7503 тыс. руб. Снижение денежных средств от инвестиционной деятельности составило 917 тыс. руб.

За соответствующий отчетный период прошлого года наблюдалось снижение денежных средств в размере 140348 тыс. руб. По операционной деятельности снижение составило 148529 тыс. руб., в том числе от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах сложился прирост денежных средств в размере 7847 тыс. руб., а от операционных активов и обязательств - снижение денежных средств в размере 156376 тыс. руб. Чистый прирост денежных средств от инвестиционной деятельности составил 9456 тыс. руб.

В отчетном периоде денежных средств, недоступных для использования, не было.

6. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация, и об источниках их возникновения.

В соответствии с Порядком идентификации рисков АО РНКО «Нарат» в качестве значимых рисков кредитная организация выделяет: риск ликвидности, процентный риск банковской книги, кредитный риск, рыночный риск, операционные риски, регуляторный и репутационный риски.

Риск ликвидности - риск возникновения потерь вследствие невозможности своевременно и/или с экономически приемлемой стоимостью выполнить свои долговые и финансовые обязательства перед контрагентами в полном объеме.

Кредитный риск - вероятность возникновения прямых или косвенных потерь вследствие невыполнения контрагентом своих обязательств перед кредитной организацией.

Процентный риск банковской книги - риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, обращающиеся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы. К рыночным рискам относятся валютный, товарный, фондовый и процентный риски.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Правовой риск, являющийся частью операционного риска, - риск потерь вследствие несоблюдения требований нормативных актов и заключенных договоров (в т.ч. ответственности внутренних документов кредитной организации законодательству РФ), допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе банковской деятельности, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Репутационный риск (риск потери деловой репутации) – риск ухудшения деловой репутации кредитной организации и возникновения у нее потерь вследствие влияния ряда внутренних факторов (несоблюдения кредитной организацией законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, неисполнения кредитной организацией договорных обязательств перед контрагентами, недостатков в управлении рисками, приводящих к возможности нанесения ущерба деловой репутации, т.п.) и внешних причин (несоблюдения аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами кредитной организации законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, опубликования негативной информации о кредитной организации или ее сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации, т.п.).

Комплаенс-риск – риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

6.2. Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

В рамках процедур управления рисками и капиталом на уполномоченные органы и структурные подразделения кредитной организации возложены следующие функции:

Функции Совета директоров кредитной организации:

- утверждение настоящей Стратегии, в том числе нормативных документов, детализирующих отдельные положения настоящей Стратегии;
- утверждение ежегодного отчета о результатах выполнения ВПОДК кредитной организации;
- утверждение подходов к организации систем управления значимыми рисками кредитной организации;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках, о размерах и достаточности капитала, выполнении обязательных нормативов кредитной организации;
- определение стратегии развития и приоритетных направлений деятельности кредитной организации;
- утверждение внутренних документов кредитной организации, в том числе, об управлении рисками; о порядке предотвращения конфликтов интересов; о кадровом обеспечении; о раскрытии информации о кредитной организации, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов кредитной организации;
- утверждение лимитов первого уровня кредитной организации;
- утверждение годового финансового плана (бюджета) кредитной организации;
- контроль исполнительных органов кредитной организации в части обеспечения своевременности выявления рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления;

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля, осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- утверждение плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния кредитной организации, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- выполнение иных функций в рамках компетенции Совета директоров, определенной в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Уставом и внутренними документами кредитной организации.

Функции Председателя Правления кредитной организации:

- управление и контроль деятельности подразделений кредитной организации, осуществляющих процедуры в рамках системы управления рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание структуры, уровня и достаточности капитала кредитной организации на плановом уровне (при установлении кредитной организацией таких показателей риск-аппетита головным банком банковской группы, в которую входит кредитная организация);
- утверждение методологических документов, регулирующих отдельные аспекты управления значимыми рисками и капиталом кредитной организации;
- рассмотрение отчетов о значимых рисках, о достаточности капитала, поддержании планового уровня и структуры капитала и планового уровня достаточности капитала и принимает решение о мероприятиях, направленных на приведение размера принятых рисков в соответствие с доступным капиталом;
- обеспечение соответствия деятельности кредитной организации риск-аппетиту, установленному на уровне банковской группы, в которую входит кредитная организация;
- иные функции в рамках компетенции Председателя Правления, определенные соответствующими внутренними документами кредитной организации.

Функции Правления кредитной организации:

- рассмотрение и вынесение на Совет директоров внутренних документов в сфере управления рисками и капиталом кредитной организации, утверждение которых относится к компетенции Совета директоров;
- установление и пересмотр/закрытие в пределах своей компетенции лимитов второго уровня, в случае если данный функционал был делегирован Головным банком банковской группы, в которую входит кредитная организация;
- в части своей компетенции принятие управленческих решений и выработка рекомендаций по использованию отдельных инструментов управления рисками;
- иные функции в рамках компетенции Правления кредитной организации, определенные соответствующими внутренними документами кредитной организации.

Функции службы по управлению рисками:

- разработка и актуализация настоящей Стратегии, а также иных внутренних нормативных документов в области управления рисками и капиталом в соответствии с централизованными стандартами по организации процедур управления рисками и капиталом;
- агрегирование информации о значимых рисках кредитной организации, в том числе в целях раскрытия информации;

- проведение оценки значимых рисков;
- проведение стресс-тестирования значимых рисков кредитной организации (по запросу) при методологической поддержке Головного банка банковской группы, в которую входит кредитная организация;
- разработка и совершенствование системы управления рисками кредитной организации, мониторинг уровня рисков;
- планирование и оценка достаточности капитала кредитной организации;
- методологическое обеспечение процесса анализа, оценки, управления рисками;
- анализ и оценка рисков в соответствии с утвержденными регламентами и методиками;
- подготовка материалов для раскрытия информации о рисках;
- информирование бизнес-подразделений, руководства и коллегиальных органов об уровне рисков;
- периодическое проведение самооценки системы управления рисками на предмет соответствия действующей в кредитной организации системы управления рисками и отдельных ее составляющих характеру, масштабам и условиям деятельности кредитной организации;
- предоставление на Совет директоров кредитной организации отчетности по результатам реализации ВПОДК, в т.ч. в части управления отдельными видами рисков, а также в Головной банк банковской группы, в которую входит кредитная организация – информации, необходимой для подготовки отчетности на групповом уровне и для реализации ВПОДК Группы.
- иные функции в рамках компетенции службы, определенные соответствующими внутренними документами кредитной организации.

Функции Службы внутреннего аудита (СВА):

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля, выполнения решений органов управления кредитной организации (общее собрание акционеров, совет директоров, исполнительные органы);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами кредитной организации и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защита от несанкционированного доступа, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартной и чрезвычайной ситуации;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества кредитной организации;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых кредитной организацией операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы по управлению рисками кредитной организации;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;
- оценка работы службы управления персоналом;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами кредитной организации.

Функции Службы внутреннего контроля (СВК):

- выявление комплаенс-риска, т.е. риска возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в т.ч. анализ внедряемых кредитной организацией новых продуктов, услуг;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений кредитной организации и единоличному исполнительному органу;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторного риска;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих кредитной организации по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб, обращений, заявлений клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии кредитной организации с надзорными органами, саморегулирующими организациями, ассоциациями и участниками финансовых рисков;

иные функции в рамках компетенции СВК, определенные соответствующими внутренними документами кредитной организации, в том числе регламентирующими порядок управления рисками.

Функции службы информационной безопасности:

- организация бесперебойного процесса функционирования в кредитной организации компьютерных, телекоммуникационных и информационных систем, а также процессов защиты и обеспечения сохранности информации;
- разработка планов мероприятий на случай внештатных ситуаций;
- обеспечение наличия разграничения прав доступа к информации;
- обеспечение требуемого уровня автоматизации процессов управления рисками, в т.ч. разработка информационных систем, обеспечивающих сбор, обработку, агрегирование данных по операциям кредитной организации, его портфелям, внешней и прочей информации, а также оказание поддержки структурным подразделениям кредитной организации в применении/разработке/закупке информационных технологий для организации процесса управления рисками;
- обеспечение наличия надежного резервирования информационных, коммуникационных и технологических систем, информации и программного обеспечения, необходимых для обеспечения нормальной деятельности кредитной организации;
- иные функции в рамках компетенции службы, определенные соответствующими внутренними документами кредитной организации.

6.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» определяет основные цели и задачи системы управления рисками и капиталом кредитной организации, принципы построения системы управления рисками и капиталом, основные компоненты и методологическую базу процесса управления рисками и капиталом, распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами управления, структурными подразделениями и сотрудниками кредитной организации в части реализации основных принципов и задач системы управления рисками и капиталом кредитной организации.

В рамках организации системы управления рисками и капиталом кредитная организация ставит перед собой следующие цели:

- обеспечение финансовой устойчивости кредитной организации;
- рост конкурентоспособности кредитной организации и укрепление доверия инвесторов;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов кредитной организации и иных заинтересованных лиц;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков с учетом стратегических целей кредитной организации по росту и структуре активов;
- поддержание приемлемого уровня рисков кредитной организации в соответствии с принятым риск-аппетитом кредитной организации и системой лимитов.

Цели управления рисками и капиталом достигаются на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- идентификация рисков, присущих деятельности кредитной организации;
- оценка уровня значимых рисков кредитной организации;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков в целях определения совокупного объема принятого кредитной организацией риска;

- установление риск-аппетита кредитной организации, а также системы лимитов и значимых рисков кредитной организации;
- осуществление мониторинга (контроля) за принятым кредитной организацией объемом видов риска, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска;
- реализация мер по снижению уровня принятого кредитной организацией риска с целью поддержания в пределах установленных ограничений;
- осуществление оценки достаточности доступного капитала кредитной организации и резервирование капитала кредитной организации с учетом результатов оценки уровня принятых рисков;
- обеспечение регуляторной достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации;
- своевременная актуализация процедур управления рисками и капиталом кредитной организации.

Управление рисками и капиталом базируется на следующих принципах:

- Осведомленность об уровне риска.

Принятие решений о проведении любой операции производится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники кредитной организации, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске этих операций.

- Соответствие характеру и масштабу деятельности кредитной организации.

При разработке ВПОДК кредитной организации используется принцип пропорциональности, который заключается в том, что сложность подходов к управлению рисками и капиталом определяется характером и масштабом осуществляемых кредитной организацией операций, а также уровнем и сочетанием рисков.

- Мониторинг и контроль уровня рисков.

Кредитная организация осуществляет регулярный контроль за уровнем принятых рисков и его соответствии показателям риск-аппетита, установленным на уровне Головного банка Группы, и лимитам, установленным кредитной организацией.

Органы управления кредитной организации на регулярной основе получают информацию об уровне принятых кредитной организацией рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

- Управление деятельностью кредитной организации с учетом принимаемого риска.

ВПОДК кредитной организации интегрированы в ее систему финансового планирования. Результаты ВПОДК используются в кредитной организации при принятии решений по развитию бизнеса, а также в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

- Соответствие регуляторным требованиям.

При разработке и реализации ВПОДК кредитной организации, а также построении систем управления рисками и капиталом кредитная организация учитывает требования к этим системам, предъявляемые регулятором.

- Раскрытие информации.

Кредитная организация раскрывает информацию о значимых рисках на регулярной основе, обеспечивая соответствие требованиям Банка России к форме, порядку и срокам раскрытия информации.

Описание основных элементов ВПОДК кредитной организации.

1. Идентификация рисков.

Целью идентификации рисков является выявление рисков, которые могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала кредитной организации. Процесс идентификации рисков в кредитной организации проводится на регулярной основе, как минимум один раз в год. В рамках процедуры идентификации рисков в отношении каждого вида риска, присущего деятельности кредитной организации, проводится оценка его значимости количественными и/или качественными методами. Результаты проводимой процедуры идентификации являются основанием для создания/совершенствования систем управления значимыми рисками кредитной организации, а также для учета значимых рисков при управлении совокупным уровнем рисков. Порядок и периодичность проведения идентификации рисков кредитной организации установлены отдельным внутренним нормативным документом.

2. Установление риск-аппетита и лимитов.

В рамках реализации концепции риск-аппетита Группы на уровне Головного банка Группы разрабатывается риск-аппетит Группы и система лимитов Группы, в рамках которой кредитной организации выделяются лимиты капитала (лимиты совокупного риска). В целях соблюдения установленных на групповом уровне показателей риск-аппетита и лимитов капитала, кредитная организация разрабатывает собственную лимитную систему:

- лимиты первого уровня, ограничивающие агрегированные показатели риска кредитной организации, могут устанавливаться в разрезе значимых для кредитной организации рисков, в разрезе направлений деятельности кредитной организации;
- лимиты второго уровня, ограничивающие показатели риска или агрегированные позиции кредитной организации по видам риска, направлениям деятельности, по группам операций и в иных разрезах.

Кредитная организация осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами.

3. Планирование капитала и управление достаточностью капитала.

Кредитная организация осуществляет планирование капитала в целях определения размера капитала, необходимого ей для покрытия всех значимых рисков в нормальных и в стрессовых условиях. При осуществлении своей деятельности кредитная организация стремится обеспечить требования Банка России по достаточности капитала, предусмотренные Инструкцией Банка России № 129-И. Оценка достаточности капитала осуществляется путем сопоставления доступного капитала с требуемым капиталом. Размер доступного капитала на отчетную дату определяется в соответствии с методикой, предусмотренной Положением №395-П.

При оценке требуемого капитала Кредитная организация использует методы оценки рисков, изложенные в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска», в Положении Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», в Инструкции Банка России №129-И.

Планирование капитала является составной частью стратегического и финансового планирования. Планирование капитала осуществляется с учетом риск-аппетита и результатов выполнения ВПОДК и включает определение планового уровня капитала, планового уровня достаточности капитала, источников плановой структуры капитала.

При определении планового уровня капитала учитывается как текущая потребность в капитале, так и возможная потребность вследствие реализации мероприятий, предусмотренных планами развития кредитной организации.

Процесс управления структурой и достаточностью капитала кредитной организации является централизованным. Также кредитная организация осуществляет управление достаточностью капитала на локальном уровне в силу существования обязательных требований к достаточности капитала, устанавливаемых регулятором, и требований по риск-аппетиту в части достаточности капитала, утвержденных на уровне Головного банка консолидированной группы, в которую входит кредитная организация.

4. Стресс-тестирование значимых рисков и капитала.

Стресс-тестирование проводится с целью количественной оценки влияния реализации негативных сценариев на показатели деятельности кредитной организации/Группы. Стресс-тестирование кредитной организации/Группы проводится службой по управлению рисками не реже одного раза в год. Стресс-тестирование может проводиться на уровне Группы (регулярно) и на уровне кредитной организации (по запросу исполнительных органов, Совета директоров, Головного банка Группы, регулятора). Разработка стресс-сценариев осуществляется на уровне Головного банка Группы. Кредитной организацией рассчитывается величина необходимого капитала для покрытия значимых рисков в случае реализации стресс-сценариев.

Разработка и внедрение систем управления значимыми рисками.

При организации систем управления рисками кредитная организация придерживается централизованных стандартов управления рисками, разрабатываемых Головным банком консолидированной группы, в состав которой входит кредитная организация.

Процедуры управления значимыми рисками кредитной организации в обязательном порядке включают:

- определение вида значимого риска;
- виды операций (сделок), которым присущ данный риск;
- методы выявления риска;
- методы оценки риска, включая определение потребности в капитале;
- методы снижения риска;
- процедуры осуществления контроля за уровнем риска;
- методы оценки эффективности методологии оценки риска.

В отношении значимых рисков определяется методология агрегированной оценки рисков для целей определения совокупного объема капитала, требуемого на покрытие значимых рисков, управления совокупным уровнем рисков кредитной организации.

5. Мониторинг и отчетность.

Система отчетности по рискам охватывает все уровни управления кредитной организации и включает:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителям подразделений и начальнику службы по управлению рисками кредитной организации;
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в кредитной организации и выполнении лимитов, которая предоставляется исполнительным органам кредитной организации, а также, в установленных случаях, исполнительным органам Головного банка Группы, на периодической основе;
- для целей централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Группой, исполнительным органам Головного банка Группы;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров кредитной организации: отчетность о значимых рисках и состоянии лимитов;

- для целей осуществления контроля со стороны Совета директоров Головного банка Группы за объемами значимых для Группы рисками: отчетность о значимых рисках и состоянии лимитов;
- для целей пруденциального контроля – отчетность по формам, устанавливаемым Банком России.

6. Независимая оценка ВПОДК кредитной организации.

В целях обеспечения эффективности ВПОДК кредитной организации и соответствия ВПОДК регуляторным требованиям проводится регулярная независимая оценка ВПОДК кредитной организации.

Оценка эффективности методологии ВПОДК кредитной организации (при использовании методов и моделей, разработанных на локальном уровне) осуществляется Головным банком Группы.

Оценка эффективности процедур ВПОДК кредитной организации осуществляется Службой внутреннего аудита Кредитной организации (СВА).

6.4. Информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам.

Система отчетности по рискам охватывает все уровни управления кредитной организации и включает:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителям подразделений и начальнику службы по управлению рисками кредитной организации;
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в кредитной организации и выполнении лимитов, которая предоставляется исполнительным органам кредитной организации, а также, в установленных случаях, исполнительным органам Головного банка группы, в которую входит АО РНКО «Нарат», на периодической основе;
- для целей централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Группой, исполнительным органам Головного банка Группы;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров кредитной организации: отчетность о значимых рисках и состоянии лимитов;
- для целей осуществления контроля со стороны Совета директоров Головного банка банковской группы, в которую входит кредитная организация, за объемами значимых для банковской группы рисками: отчетность о значимых рисках и состоянии лимитов;
- для целей пруденциального контроля – отчетность по формам, устанавливаемым Банком России.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» в рамках ВПОДК установлены следующие виды отчетов кредитной организации, периодичность их предоставления и состав получателей:

№	Наименование отчета	Периодичность	Получатели
1.	О значимых рисках		
1.2.	О значимых рисках	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	СД
1.3.	О результатах мониторинга лимитов	1 раз в месяц/ в случае нарушения	Правление
		1 раз в квартал/ в случае нарушения	СД

1.5.	О результатах определения значимых рисков	1 раз в год	Правление, СД
2.	О выполнении обязательных нормативов кредитной организации		
2.1.	О выполнении обязательных нормативов	1 раз в месяц/ в случае нарушения	Правление
		1 раз в квартал/ в случае нарушения	СД
3.	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала кредитной организации		
3.1.	О размере капитала, результатах оценки достаточности капитала	1 раз в месяц	Правление
		1 раз в квартал	Головной банк Группы, СД
4.	О результатах выполнения ВПОДК кредитной организации		
5.1.	О результатах выполнения ВПОДК (для целей контроля со стороны СД)	1 раз в год	СД
5.2.	О результатах выполнения ВПОДК (для целей пруденциального контроля)	1 раз в год	Банк России
5.	Прочая отчетность		
6.2.	О результатах проверок СВА в рамках ВПОДК	1 раз в год	Правление, СД
6.3.	Прочая информация	определяется индивидуально	Головной банк Группы

6.5. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» все активы классифицированы по следующим группам риска:

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
2 группа активов	11	7
3 группа активов	-	-
4 группа активов	19 418	14 493
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	19 429	14 500

Сумма активов, взвешенных по уровню риска, используемая при расчете показателей достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 составила:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	19 429	14 500
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам (код 8957)	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПКО)	19 247	25 172
Величина операционного риска (ОР)	75 338	116 750
Величина рыночного риска (РР)	6 053	6 293
Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска	120 067	162 715

Собственные средства (капитал)	224 353	238 499
Достаточность собственных средств (капитала), %	186,86	146,57

По видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) кредитная задолженность распределена следующим образом:

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	-	-	6 375	89,5
Строительство				
Оптовая и розничная торговля				
Сельское хозяйство	-	-	747	10,5
Производство пищевых продуктов				
Транспорт и связь				
Операции с недвижимостью				
Химическая отрасль				
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность				
Обработка древесины и производство изделий из дерева				
Прочие				
Итого кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	-	-	7 122	100

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты		
Депозиты в Банке России	224 700	268 800
Кредиты юридическим лицам		747
Корпоративные кредиты		-
Кредиты малому и среднему бизнесу		747
Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов		7 636
Кредиты физическим лицам		6 375
Жилищные кредиты	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
Автокредиты	-	-
Потребительские кредиты		6 375
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	224 700	283 558
Резервы на возможные потери	-	(14 758)
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	224 700	268 800

Кредитный портфель по юридическим лицам:

(в тысячах российских рублей)	Остаток задолженности (на 01.01.2018)	Остаток задолженности (на 01.01.2017)
1. Ссудная задолженность (всего)	-	747
2. Просроченная задолженность	-	747
3. Доля просроченной задолженности в общей	-	100,0

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.01.2018)	Остаток задолженности (на 01.01.2017)
задолженности юридических лиц, %		
4. Резерв на возможные потери по ссудам	-	747
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-	100,0

Кредитный портфель по физическим лицам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.01.2018)	Остаток задолженности (на 01.01.2017)
1. Ссудная задолженность (всего)	-	6 375
<i>в т.ч. портфели однородных ссуд по физ. лицам:</i>	-	2 857
- потребительские ссуды	-	2 857
- ипотека	-	-
2. Просроченная задолженность (всего), в т.ч.:	-	6 375
3. Доля просроченной задолженности в общей задолженности физических лиц, %	-	100,0
4. Резерв на возможные потери по ссудам	-	6 375
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-	100,0

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	-	7 122
Итого ссудная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)	-	7 122

Остатки задолженности по предоставленным кредитам АО РНКО «Нарат» заемщикам по географическим регионам Российской Федерации составляют:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Волгоградская область	-	2 510
Саратовская область	-	4 612
Итого задолженность по предоставленным кредитам заемщикам по географическим регионам РФ	-	7 122

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2017 г. составляла 7122 тыс. руб. На 01.01.2018 г. просроченная задолженность на балансе отсутствует. За отчетный период было погашено просроченных кредитов на сумму 1160 тыс. руб., нереальная к взысканию ссудная задолженность и проценты списаны в сумме 6021 тыс. руб.

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	-	-	-	-
Государственные органы	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	-

Физические лица	-	-	-	-
Итого просроченной кредитной задолженности	-	-	-	-

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	-	-	-	-
Государственные органы	-	-	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-	-	747
Физические лица	-	-	-	6 375
Итого просроченной кредитной задолженности	-	-	-	7 122

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2018 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские регионы	Прочие страны
Корпоративные клиенты	-	-
Государственные органы	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-
Физические лица	-	-
Итого просроченной кредитной задолженности	-	-

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.2017 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российские регионы	Прочие страны
Корпоративные клиенты	-	-
Государственные органы	-	-
Индивидуальные предприниматели	747	-
Физические лица	6 375	-
Итого просроченной кредитной задолженности	7 122	-

Информация об активах, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2018 г.

(тыс. руб.)

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная и причитаемая задолженность, всего,	224 700							
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты								
Учтенные векселя								

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								
--	--	--	--	--	--	--	--	--

Информация об активах, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2017 г.

(тыс. руб.)

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная и приравненная задолженность, всего.	283 558	7 122				7 122	7 122	7 122
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты	7 122	7 122				7 122	7 122	7 122
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	7 636	-	-	-	-	-	7 636	7 636

Классификация активов по категориям качества

на 01.01.2018

	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
1 категория качества	238 748	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	17 136	4 020	4 020
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	2 788	2 489	2 489
Итого активов	258 672	6 509	6 509

на 01.01.2017

	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
1 категория качества	277 372	-	-
2 категория качества	12 121	2 424	2 424
3 категория качества	-	-	-
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	19 512	19 512	19 512
Итого активов	309 005	21 936	21 936

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам (тыс. руб.)

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Ссудная и приравненная к ней задолженность и процентам по ней	224 700	-	283 558	112
Категории качества:				
1	224 700	-	268 800	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	14 758	112
Объем просроченной задолженности	-	-	7 122	112
Расчетный резерв на возможные потери	-	-	14 758	112
Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в том числе по категориям качества:	-	-	14 758	112
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	14 758	112

По состоянию на 01.01.2018 г. реструктурированная ссудная задолженность отсутствует.

(тыс. руб.)

	На 01.01.2018 г.			На 01.01.2017 г.		
	1 категория	2 категория	5 категория	1 категория	2 категория	5 категория
Реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-

Объем и виды реструктурированной кредитной задолженности

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Пролонгация	-	-
Снижение процентной ставки	-	-
Итого реструктурированной задолженности	-	-

Реструктурированная кредитная задолженность по типам контрагентов

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Корпоративные клиенты	-	-
Государственные органы	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-
Физические лица	-	-
Итого реструктурированной задолженности	-	-

В течение 2017 года кредиты АО РНКО «Нарат» не выдавались.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Простроченная задолженность	-	7 122
До востребования и на 1 день		
До 5 дней		
До 10 дней		
До 20 дней		
До 30 дней		
До 90 дней		
До 180 дней		
До 270 дней		
До 1 года		
Свыше 1 года		
Итого ссудная задолженность (до учета резервов на возможные потери)	-	7 122

6.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности — риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Цель управления ликвидностью — поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств сроком и объемам привлечения ресурсов, при котором кредитная организация обеспечивает своевременное выполнение своих обязательств при соблюдении требований внешних и внутренних нормативных актов и поддержании оптимального соотношения параметров риск/доходность.

Управление риском ликвидности происходит на основе сопоставления денежных потоков, а также на базе оценки структуры и качества активов и пассивов кредитной организации. При анализе риска ликвидности анализируются денежные потоки по контрактным срокам — распределение денежных потоков по группам срочности в соответствии с условиями договоров.

Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года N 129-И "О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением" установлен обязательный норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО — норматив текущей ликвидности РНКО (Н15). АО РНКО «Нарат» поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения требований Банка России по нормативу текущей ликвидности Н15.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» в рамках системы отчетности по ВПОДК результаты о фактическом состоянии риска ликвидности представляются службой по управлению рисками в составе Отчета о значимых рисках и Отчета о выполнении обязательных нормативов ежемесячно на Правление кредитной организации, а также Совету директоров 1 раз в квартал, и незамедлительно в случае нарушения обязательных нормативов.

По состоянию на 01.01.2018 г. результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам следующие:

Активы и пассивы по срокам возможного востребования (погашения)

(тыс.руб.)

Наименование статей	до 30 дней	до 60 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	6 434	-	-	-	-	-	6 434
Судан и причитаемая к ней задолженность	224 700	-	-	-	-	-	224 700
Итого активов	231 134						231 134
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций				-	-	25 000	25 000
Средства клиентов	1 605	-	-	-	-	-	1 605
Прочие обязательства	415	-	-	-	-	-	415
Итого обязательств	2 020					25 000	27 020
Разница между активами и пассивами по сроку	229 114	-	-	-	-	- 25 000	
Кумулятивная разница между активами и пассивами	229 114	229 114	229 114	229 114	229 114	204 114	

По всем срокам возможного востребования (погашения) наблюдается избыток ликвидности в связи со значительным превышением объема размещаемых средств над суммой всех обязательств кредитной организации.

6.7. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения кредитной организации вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Показатели стоимости портфеля, подверженного процентному риску банковской книги:

- дисбаланс портфеля в рамках группы срочности – разность между объемом всех активов и всех обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок, в определенной группе срочности, выделенной по датам пересмотра процентных ставок финансовых инструментов;
- кумулятивный дисбаланс портфеля – разница нарастающим итогом между объемом активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, рассчитанная по нескольким группам срочности, выделенным по датам пересмотра процентных ставок финансовых инструментов.

Инструментами, подверженными процентному риску банковской книги, являются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, платежи по которым чувствительны к изменению рыночных процентных ставок.

Инструментами управления процентным риском банковской книги являются:

- поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального с точки зрения процентного соотношения;
- лимитирование в отношении дисбаланса активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки;
- своевременное ограничение наблюдаемых убытков, а также своевременная фиксация плановой прибыли.

Основными методами оценки процентного риска банковской книги являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- анализ чувствительности.

На 01.01.2018 г. изменение чистого процентного дохода по банковской книге на горизонте 1 год от изменения процентных ставок на 200 базисных пунктов составило:

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Совокупный ГЭП	223758	-161	-257	7450
Изменение чистого процентного дохода:				
- 200 базисных пунктов	4288,55	-2,68	-3,21	37,25
- 200 базисных пунктов	-4288,55	2,68	3,21	-37,25

6.8. Рыночный риск

Рыночный риск — риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Рыночный риск рассчитывается АО РНКО «Нарат» в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» № 511-П.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок в структуре инструментов, включаемых в расчет рыночного риска АО РНКО «Нарат» отсутствуют, поэтому среди вышеупомянутых видов рыночного риска в расчете совокупной величины участвует только валютный риск.

Валютный риск, или риск курсовых потерь, представляет собой возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Данный риск может возникнуть при несоответствии структуры валютных пассивов и активов в результате инфляционных процессов или изменений процентных ставок.

Основным методом оценки и контроля за валютным риском является расчет открытых валютных позиций. Для оценки риска, связанного с поддержанием открытых позиций в иностранных валютах, АО РНКО «Нарат» используется методика Банка России, ограничивающая уровень принимаемого валютного риска путем соблюдения открытой валютной позиции.

6.9. Операционный риск

Управление операционными рисками является частью системы управления рисками в АО РНКО «Нарат».

Основными целями управления операционным риском являются: обеспечение сохранности активов и капитала кредитной организации, изменение и развитие кредитной организации в целом посредством уменьшения возможных убытков и поддержания на приемлемом уровне принимаемого на себя кредитной организацией риска в соответствии с собственными стратегическими задачами; повышения конкурентоспособности, надежности и безопасности кредитной организации; совершенствования систем, процессов и технологий.

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

В зависимости от источника риска кредитная организация выделяет следующие подвиды операционного риска:

- риск персонала;
- риск технологий бизнес-процессов;
- риск информационных технологий и АБС;
- риск форс-мажорных обстоятельств;
- правовой риск;
- риск противоправных действий третьих лиц.

Кредитная организация выделяет следующие основные факторы / события, способные усилить влияние и масштабы проявления консолидированного операционного риска:

- изменение законодательства и/или требований регулирующих органов;
- расширение масштабов деятельности и/или увеличение объемов операций;
- усложнение финансовых инструментов и стратегий и/или освоение новых продуктов и технологий;
- усложнение систем технологической поддержки операций, внедрение сложной техники и систем обработки данных.

На ежегодной основе в соответствии с Порядком идентификации значимых рисков АО РНКО «Нарат» в рамках процедуры идентификации значимых рисков:

- при изменении бизнес-процессов, проведения банковских операций, сделок, банковских продуктов и услуг, систем и т.д.;
- при изменении организационно-штатной структуры подразделения, его компетенции и выполняемых функций, перераспределении функций сотрудников внутри подразделения;
- при появлении внешних по отношению к кредитной организации факторов, влияющих на деятельность подразделения и внешних случаев реализации операционного риска, которые могут потенциально произойти в кредитной организации;
- при появлении нововведений в кредитной организации;
- при реализации в подразделении случаев операционного риска;
- при осуществлении операций, несущих операционный риск.

Кредитная организация относит операционный риск к значимым и включает оценку операционного риска в расчет совокупного объема необходимого капитала кредитной организации.

Подразделения на постоянной основе идентифицируют и оценивают операционные риски, возникающие при исполнении функций в пределах их компетенции, а также операционные риски, возникающие на стыке деятельности подразделений.

Разработка мероприятий по устранению/минимизации факторов операционного риска осуществляется подразделением - владельцем бизнес-процесса. В случае, если операционный риск возник на стыке работы различных подразделений, разработка мероприятий по устранению/минимизации выявленных факторов операционного риска производится совместно подразделениями, на стыке деятельности которых возник риск.

Служба по управления рисками участвует в разработке мер по снижению уровня операционных рисков по запросам подразделений, в том числе вносит предложения по повышению эффективности контрольных процедур, направленных на минимизацию операционных рисков.

Результатом разработки мер может являться как план работ, подлежащий внедрению соответствующим подразделением, так и вынесение вопроса об утверждении объема работ по снижению риска на рассмотрение коллегиальных органов кредитной организации.

Для управления операционными рисками предусмотрены следующие методы:

1. Сокращение риска – способ управления риском, при котором кредитной организацией предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или влияния риска, что требует принятия большого числа оперативных решений, касающихся организации деятельности.

Основными способами сокращения риска являются:

- Лимитирование - подразумевает разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование бизнес-процессов;
- Оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания кредитной организации;
- Управление персоналом;
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов кредитной организации, а также расчетов по иным сделкам, заключаемым кредитной организацией;
- Контроль и аудит, проводимые на периодической основе контролирующими подразделениями кредитной организации и независимыми приглашенными экспертами для выявления нарушений в ходе существующих бизнес-процессов кредитной организации;
- Разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД) кредитной организации.

2. Перераспределение риска – способ управления риском, предполагающий уменьшение вероятности и/или влияния риска за счет переноса или иного распределения части риска. Распространенными способами являются страхование и аутсорсинг риска (регулируется внутренними документами кредитной организации).

3. Уклонение от риска – способ управления риском, предполагающий прекращение вида деятельности, ведущей к риску. Уклонение от риска предполагает, что не был определен вариант реагирования, способный эффективно снизить вероятность и влияние риска до приемлемого уровня.

4. Принятие риска – способ управления риском, при котором кредитной организацией не предпринимается никаких действий для того, чтобы снизить вероятность или влияние события, поскольку риск уже находится в пределах допустимого (порогового значения). В случае выхода за пределы пороговых значений кредитной организацией предпринимаются действия по уменьшению вероятности и влияния риска (регулируется внутренними нормативными документами кредитной организации).

Для оценки уровня операционного риска АО РНКО «Нарат» используется порядок, закрепленный в Положении Банка России N 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2017 г. и 01.01.2018 г. размер операционного риска составил:

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	6027	9340
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы	24094	22801
Чистые непроцентные доходы	18403	18809
	5691	3992
Операционный риск в целях расчета норматива достаточности капитала	75 338	116 750

7. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

В соответствии с нормативными документами, введенным в действие на территории Российской Федерации, связанными сторонами являются стороны, находящиеся под общим контролем, а также в случаях, если одна из сторон имеет возможность контролировать другую, или одна из сторон может оказывать существенное влияние при принятии решений. Связанными сторонами с АО РНКО «Нарат» являются: единственный акционер кредитной организации – ПАО «АК БАРС» БАНК, лица, входящие в состав Правления АО РНКО «Нарат», а также близкие родственники связанных с кредитной организацией лиц (прочие связанные стороны). Сведения об операциях (сделках) со связанными сторонами, а также о доходах (расходах) от операций со связанными сторонами учитываются по следующим статьям форм отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма): в статье Бухгалтерского баланса «Средства в кредитных организациях» выделены остатки средств на корреспондентских счетах в ПАО «АК БАРС» БАНК, статье «Средства кредитных организаций» - привлеченные межбанковские кредиты от ПАО «АК БАРС» БАНК:

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма)

за 2017 год

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные по 01.01.2018	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	284			
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	6150	6094		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность	224700			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0			
9	Отложенный налоговый актив	0			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10137			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	5365			
12	Прочие активы	225			
13	Всего активов	246 861	6 094		
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			
15	Средства кредитных организаций	25000	25000		
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1605			
16.1	Вклады физических лиц	1452			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
18	Выпущенные долговые обязательства	0			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1800			
20	Отложенное налоговое обязательство	1149			
21	Прочие обязательства	432			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0			
23	Всего обязательств	29386	25000		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2016 год

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	77			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	6372	6335		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность	268800			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	0			
9	Отложенный налоговый актив	2280			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14739			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1185			
12	Прочие активы	1284			
13	Всего активов	294737	6335		
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			
15	Средства кредитных организаций	75 000	75 000		
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1828			
16.1	Вклады физических лиц	1645			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
18	Выпущенные долговые обязательства	0			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0			
20	Отложенное налоговое обязательство	0			
21	Прочие обязательства	1824			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2017	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0			
23	Всего обязательств	78652	75 000		

В статье 19 Отчета о финансовых результатах «Прочие операционные доходы» выделена сумма доходов от аренды основных средств по договорам с ПАО «АК БАРС» БАНК. По статье 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» выделена сумма расходов по привлеченным межбанковским кредитам от ПАО «АК БАРС» БАНК:

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	22127			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	21518			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	609			
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0			
1.4	От вложений в ценные бумаги	0			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5728	5721		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	5721	5721		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7			
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16399			

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средним, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	8849			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	53			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	25248			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-240			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			
14	Комиссионные доходы	12			
15	Комиссионные расходы	98			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0			
18	Изменение резерва по прочим потерям	416			
19	Прочие операционные доходы	2275	1604		
20	Чистые доходы (расходы)	27613			
21	Операционные расходы				

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
		19511			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	8162			
23	Возмещение (расход) по налогам	7243			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	859			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	859			

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2016 г.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
	(тыс. руб.)				
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	24829	3764		
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	24257	3764		
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	572			
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0			
1.4	От вложений в ценные бумаги	0			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6426	6394		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	6394	6394		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	32			
2.3	По выданным долговым обязательствам	0			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	18403			
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3764			

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	66			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	22167			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1275			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			
14	Коммиссионные доходы	11			
15	Коммиссионные расходы	79			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0			
18	Изменение резерва по прочим потерям	463			
19	Прочие операционные доходы	3861	2053		
20	Чистые доходы (расходы)	27148			
21	Операционные расходы	13120			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	14028			
23	Возмещение (расход) по налогам	4582			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	6922			

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	2524			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	9446			

8. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда АО РНКО «Нарат» относится к компетенции Совета директоров АО РНКО «Нарат». Внутренним документом, регламентирующим порядок определения оплаты труда и премирования работников кредитной организации, является Положение об оплате труда и премировании работников АО РНКО «Нарат», утвержденное Советом директоров АО РНКО «Нарат» 30.12.2015 г.

Общий размер фонда оплаты труда работников АО РНКО «Нарат» утверждается Советом директоров. Пересмотр системы оплаты труда Советом директоров АО РНКО «Нарат» в течение года не производился.

Оценку системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита кредитной организации.

Результаты мониторинга и оценки системы оплаты труда свидетельствуют о соответствии системы оплаты труда кредитной организации требованиям действующих законодательных актов, нормативных документов Банка России, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Внутренние документы, определяющие политику кредитной организации в области оплаты труда, соответствуют действующему законодательству и нормативным документам Банка России в области оплаты труда. Политика организации и функционирования системы оплаты труда эффективна и соответствует требованиям действующего законодательства и нормативных документов Банка России. Требования законодательных актов, нормативных документов Банка России, регулирующих трудовые отношения и систему оплаты труда в кредитных организациях, и внутренних документов АО РНКО «Нарат», определяющих политику и систему оплаты труда, сотрудниками соблюдаются.

Положение об оплате труда и премировании работников АО РНКО «Нарат» распространяется на всех работников кредитной организации, за исключением работников, оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

К категории работников, принимающих риски, в целях раскрытия в годовой отчетности относятся: члены Правления, работники клиентской службы. Положением определен порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда единоличного исполнительного органа, членов коллегиального исполнительного органа, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, а также работников, принимающих риски.

Средняя списочная численность персонала АО РНКО «Нарат» за 2017 год составила 10 человек, в том числе 3 чел. - члены Правления АО РНКО «Нарат».

Заработная плата работников АО РНКО «Нарат» состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда. К фиксированной части относятся должностные

оклады, доплаты при совмещении должности и исполнении обязанностей отсутствующего работника, за сверхурочную работу, за работу в выходные и праздничные дни, при сокращенной продолжительности рабочего дня; компенсационные выплаты, установленные законодательством Российской Федерации, надбавки и стимулирующие начисления за особые условия труда и специальный режим работы, не связанные с результатами деятельности кредитной организации. К нефиксированной части оплаты труда относятся выплаты денежных средств в виде премий по итогам работы кредитной организации.

Предельный фонд премирования утверждается в бюджете АО РНКО «Нарат» Советом директоров. Решение о выплате премии по итогам работы за месяц (квартал, год) принимает Правление АО РНКО «Нарат».

По итогам работы Правлением при определении размера премии может быть установлен повышающий или понижающий коэффициент отдельным подразделениям и/или сотрудникам.

Порядок выплаты премии Председателю Правления по итогам работы за квартал осуществляется в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности, утвержденных Советом директоров АО РНКО «Нарат» на основании показателей бюджета. Выплата премии остальным членам Правления и остальным работникам производится в соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО РНКО «Нарат». Основными критериями оценки результатов работы АО РНКО «Нарат» признается выполнение бюджетных показателей работы кредитной организации.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях кредитной организации. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Сведения о структуре и величине выплат (вознаграждений) членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2017 год:

Категории работников	Списочная численность, чел.	Общий размер выплат (тыс. руб.)	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
Члены Правления	3	2277,3	1713,8	563,5
Иные работники, принимающие риски	1	424,0	327,8	96,2

Удельный вес фиксированной части выплат в общих расходах на оплату труда членов Правления составил 75,3% удельный вес нефиксированной части выплат – 24,7%. У иных работников, принимающих риски, фиксированная часть выплат составила 77,3 %, нефиксированная – 22,7 %.

Выходные пособия членам исполнительных органов и другим работникам, принимающим риски, при увольнении, а также стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде отсутствовали. Отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов не было. Вознаграждение по итогам работы за год данным категориям работников (отсроченная часть премии) не выплачивалось. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки отсутствовали. Вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не удерживались.

9. Информация об объемах и видах осуществляемых операций с контрагентами-нерезидентами.

Операции с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде не производились.

Председатель Правления
АО РНКО «Нарат»

Главный бухгалтер

М.П.



А.В. Щеголев

А.И. Файзрахманова

04 мая 2018 г.