

Оглавление

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)	1
Раздел II. Информация о системе управления рисками	10
Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора	22
Раздел IV. Кредитный риск	23
Раздел V. Кредитный риск контрагента	24
Раздел VI. Риск секьюритизации	29
Раздел VII. Рыночный риск	30
Раздел VIII. Информация о величине операционного риска	31
Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля	32
Раздел X. Информация о величине риска ликвидности	32
Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации	32

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

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»

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
Собственные средства (капитал) всего,	219 505
в том числе:	
1. Основной капитал, в том числе:	209 427
1.1. Базовый капитал	209 427
1.2. Добавочный капитал	-
2. Дополнительный капитал	10 078

Основными источниками основного капитала являются: уставный капитал, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет. Основные источники дополнительного капитала субординированные займы, прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Раздел I. Информация об уровне достаточности капитала

тыс. руб.

Номер строки формы 0409808	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на 01.10.2018 г.
Источники базового капитала		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	100371
1.1	обыкновенными акциями (долями)	100371
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	94000
2.1	прошлых лет	94000
3	Резервный фонд	15056
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	209427
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала,	-
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 – строка 28)	209427
45	Основной капитал	209427
Источники дополнительного капитала		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	6328
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	3750
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	10078
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	-
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	10078
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	219505
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	76323.0
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)	287.600
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12.0

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет базового капитала, включены:

- уставный капитал кредитной организации, сформированный обыкновенными бездокументарными именными акциями в количестве 100 370 946 (сто миллионов триста семьдесят тысяч девятьсот сорок шесть) штук номинальной стоимостью 1 (один) рубль;
- нераспределенная прибыль прошлых лет в размере 94000 тыс. руб.;
- резервный фонд в размере 15056 тыс. руб.

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет дополнительного капитала, включены:

- убыток текущего года в размере 1 046 тыс. руб.;
- прирост стоимости основных средств кредитной организации за счет переоценки в размере 9310 тыс. руб., за минусом части остатков на балансовом счете N 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке (1862 тыс. руб.);
- субординированные займы, полученные кредитной организацией от ПАО «АК БАРС» БАНК в 2011 г. Процентная ставка по субординированным займам составляет 8,525 %, срок возврата в мае 2019 г. В соответствии с п.3.1.8.5 Положения Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("БАЗЕЛЬ III")» субординированные займы включаются в состав источников дополнительного капитала по остаточной стоимости. Сумма субординированных займов, включенных в расчет собственных средств на 01.10.2018 г., составляет 3750 тыс. руб.

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

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2018 г.,	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2018 г.,

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

			тыс. руб.			тыс. руб.
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	26519	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	8233
2.2.1		X		из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9290	X	X	X

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	1130	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей	X		X	X	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

	таблицы)					
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	228920	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	19	

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

				капитала финансовых организаций"		
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	7448	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7448
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	94000	X	X	X
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	94000	«Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	94000
10.2	отнесенная в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	
11	"Нераспределенная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	-1046	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-1046

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	9 790
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам (код 8957)	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-
Операции с повышенными коэффициентами риска (Пк1)	18 747
Величина операционного риска (ОР)	40 913
Величина рыночного риска (РР)	6 873
Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска	76 323,0
Собственные средства (капитал)	219 505
Достаточность собственных средств (капитала), %	287,600

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

Из файла Н1

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
2 группа активов	-
3 группа активов	-
4 группа активов	9 790
5 группа активов	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	9 790

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 01.10.2018 г. составило 290,096% при обязательном минимальном значении 12 процентов. Расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) расчетными небанковскими кредитными организациями не производится.

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ПАО "АК БАРС" БАНК	ПАО "АК БАРС" БАНК	ПАО "АК БАРС" БАНК

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

2	Идентификационный номер инструмента	10101902В	не применимо	не применимо
3	Применимое право	Россия	Россия	Россия
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо	дополнительный капитал	дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал	не соответствует	не соответствует
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо	не применимо	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции	субординированный кредит (депозит, заем)	субординированный кредит (депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	100371 тыс руб	2250 тыс руб	15000 тыс руб
9	Номинальная стоимость инструмента	100371 тыс руб	15000 тыс руб	10000 тыс руб
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости	обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	06.02.2013	19.05.2011	19.05.2011
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный	срочный	срочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока	19.05.2019	19.05.2019
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо	да	да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо	конкретной первоначальной даты возможного досрочного возврата нет	конкретной первоначальной даты возможного досрочного возврата нет
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо	последующей даты возможного досрочного возврата нет	последующей даты возможного досрочного возврата нет
	Проценты/дивиденды/купоновый доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо	фиксированная ставка	фиксированная ставка
18	Ставка	не применимо	8.53	8.53
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет	нет	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	не применимо	не применимо	не применимо
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет	нет	нет
22	Характер выплаты	некумулятивный	некумулятивный	некумулятивный

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый	неконвертируемый	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо	не применимо	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо	не применимо	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо	не применимо	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет	нет	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо	не применимо	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо	не применимо	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо	не применимо	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо	не применимо	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да	нет	нет
37	Описание несоответствий	не применимо	Не соответствует условиям пп 3.1.8 1.2 Положения Банка России №395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")	Не соответствует условиям пп 3.1.8 1.2 Положения Банка России №395-П от 28.12.2012 г. "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")

Раздел II. Информация о системе управления рисками

2.1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

2.1.1. *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 организации, 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. несоответствия 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 организации законодательства РФ, учредительных и внутренних документов кредитной организации, неисполнения кредитной организации 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.

2.1.2. 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 стратегий 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 с 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 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 организацией (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 случаи 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.

2.1.3. 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 кредитной организации разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Советом директоров утверждены внутренние нормативные документы в сфере управления рисками и капиталом: Стратегия управления рисками и капиталом. Порядок идентификации рисков. Положение о порядке управления значимыми рисками. Методика определения совокупного объема необходимого капитала.

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 ограничений значимых рисков кредитной организации;
- осуществление мониторинга (контроля) за принятым кредитной организацией объемом значимых видов риска, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом принятого риска;
- реализация мер по снижению уровня принятого кредитной организацией риска с целью его поддержания в пределах установленных ограничений;
- осуществление оценки достаточности доступного капитала кредитной организации и планирование 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 организацией 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 (при необходимости), 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 соотнесения 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.

5. 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.

6. 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.

7. 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).

2.1.4. 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	СД

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

		нарушения	
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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018 г.	данные на 01.07.2018 г.	данные на 01.10.2018 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	28537	34369	3424
2	при применении стандартизированного подхода	28537	34369	3424
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

	участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	0	0	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	6872	6574	825
17	при применении стандартизированного подхода	6872	6574	825
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	40913	40913	4910
20	при применении базового индикативного подхода	40913	40913	4910
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
25	Итого	76322	81856	9159

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

(сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)			
--	--	--	--

Для целей формирования данных в графе 5 используется минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО, установленное для расчетных небанковских кредитных организаций Инструкцией Банка России № 129-И от 26 апреля 2006 г. «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 размере 12 процентов.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.

Сведения об обремененных и необремененных активах за 1 полугодие 2018 г.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	238478	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов	0	0	0	0

тыс. руб.

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6911	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	223163	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	7583	0
9	Прочие активы	0	0	821	0

В I полугодии 2018 г. обремененные активы на балансе кредитной организации отсутствовали. Балансовая стоимость необремененных активов рассчитана как среднее арифметическое значение балансовой стоимости необремененных активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Операции с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде не осуществлялись.

Раздел IV. Кредитный риск

Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед кредитной организацией.

К активам, подверженным кредитному риску в АО РНКО «Нарат», относятся средства на корреспондентских счетах, дебиторская задолженность и прочие активы. 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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
2 группа активов	0
3 группа активов	0
4 группа активов	9 790
5 группа активов	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	9 790

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
<i>Средства в других банках</i>	-
Межбанковские кредиты	-
Депозиты в Банке России	222 000
Кредиты юридическим лицам	-
Кредиты физическим лицам	-
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	222 000
Резервы на возможные потери	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	222 000

Кредитный портфель по юридическим лицам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.10.2018)
1. Ссудная задолженность (всего)	-
2. Просроченная задолженность	-
3. Доля просроченной задолженности в общей задолженности юридических лиц, %	-
4. Резерв на возможные потери по ссудам	-
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-

Кредитный портфель по физическим лицам:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.10.2018)
1. Ссудная задолженность (всего)	-
2. Просроченная задолженность (всего), в т.ч.:	-
3. Доля просроченной задолженности в общей задолженности физических лиц, %	-
4. Резерв на возможные потери по ссудам	-
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на 01.10.2018 г. на балансе РНКО «Нарат» отсутствует.

(тыс. руб.)

Классификация активов по категориям качества

на 01.10.2018

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Активы, оцениваемые в целях создания резерва на возможные потери	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	7391	-	-
2 категория качества	600	60	60
3 категория качества	11 212	4 020	4 020
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	2 440	2 440	2 440
Итого активов	21 643	6 520	6 520

По состоянию на 01.10.2018 г. реструктурированная ссудная задолженность отсутствует.

В течение 9 месяцев 2018 года кредиты АО РНКО «Нарат» не выдавались.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска, на балансе РНКО «Нарат» отсутствуют. Долговых ценных бумаг, в том числе находящихся в состоянии дефолта, на балансе нет.

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(-1) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	0	не применимо	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	0	не применимо	0	0	0

Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, определяются АО РНКО «Нарат» по стандартизированному подходу в соответствии с главой 2 Инструкции Банка России N 180-И от 28.06.2017 г. «Об обязательных нормативах банков».

Просроченные кредиты, долговые ценные бумаги и условные обязательства кредитного характера на балансе АО РНКО «Нарат» отсутствуют.

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

тыс. руб

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, на балансе АО РНКО «Нарат» отсутствуют.

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
1.1	ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения	0	0	0	0	0	0	0	0

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

	ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

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

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	0
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	0
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	0
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	0

Методы снижения кредитного риска.

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	0	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	0	0	0	0	0	0	0

Ввиду наличия на балансе активов, полученных по договорам о залоге в результате реализации прав на обеспечение по предоставленным ранее кредитам в статусе Банка (до 13.05.2015 г. АО РНКО «Нарат» осуществляла деятельность в статусе банка - ЗАО КБ «Наратбанк»), учитываемых при расчете кредитного риска, политика кредитной организации в области применения методов снижения кредитного риска в настоящее время включает мероприятия по реализации данных активов и уменьшению их доли в составе активов АО РНКО «Нарат».

Кредитный риск в соответствии с подходам на основе внутренних рейтингов

Информация данной главы не раскрывается в связи с отсутствием у АО РНКО «Нарат» разрешения на применения ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Кредитные требования, входящие в торговый и банковский портфели, подверженные кредитному риску контрагента, в том числе риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ, на балансе АО РНКО «Нарат» отсутствуют. Риск не признается ввиду отсутствия у кредитной организации производных финансовых инструментов, сделок РЕПО и аналогичных сделок.

Раздел VI. Риск секьюритизации

Ввиду отсутствия сделок секьюритизации, риск не присущ деятельности кредитной организации.

Раздел VII. 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 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.

Величина рыночного риска при применении
стандартизированного подхода на 01.10.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	0
2	фондовый риск (общий или специальный)	0
3	валютный риск	6872
4	товарный риск	0
Опционы:		
5	упрощенный подход	не применимо
6	метод дельта-плюс	
7	сценарный подход	не применимо
8	Секьюритизация	0
9	Всего:	6872

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

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.

Управление операционным риском 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.

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

Размер операционного риска, включенного в расчет достаточности капитала по состоянию на 01.10.2018 г. составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.10.2018
Операционный риск, всего, в том числе:	3273
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	18567
Чистые процентные доходы	16399
Чистые непроцентные доходы	2168
Операционный риск в целях расчета норматива достаточности капитала	40 913

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск банковской (неторговой) 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.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации проводится на основании сводных данных, так как удельный вес финансовых инструментов, номинированных в рублях, в общей сумме рублевого эквивалента балансовой стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок, составляет 100 процентов.

На 01.10.2018 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	220 529	-362	-543	-25543
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	4226.81	-6.03	-6.79	-127.72
- 200 базисных пунктов	-4226.81	6.03	6.79	127.72

Раздел X. Информация о величине риска 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

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

службой по управлению рисками в составе Отчета о значимых рисках и Отчета о выполнении обязательных нормативах ежемесячно на Правление кредитной организации, а также Совету директоров 1 раз в квартал, и незамедлительно в случае нарушения обязательных нормативов.

По состоянию на 01.10.2018 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 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года	Итого
АКТИВЫ							
Денежные средства	7 098	-	-	-	-	-	7 098
Суданя и управленчая в ней задолженность	222 000	-	-	-	-	-	222 000
Итого активов	229 098						229 098
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций				25 000	-	-	25 000
Средства клиентов	1 525	-	-	-	-	-	1 525
Прочие обязательства	1 057	-	-	-	-	-	1 057
Итого обязательств	2 582			25 000			27 582
Разница между активами и пассивами по сроку	226 516	-	-	-25 000			
Кумулятивная разница между активами и пассивами	226 516	226 516	226 516	201 516	201 516		201 516

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

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации.

Отчет по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» составлен на основе данных, определенных в соответствии с 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", Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков".

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная
(Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент		
				на 01.10.2018 г.		
1	2	3	4	5		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)		-	-		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)		-	-		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)		12.0	290.096		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		-	-		
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)		-	-		
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		-	-		
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		-	-		
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		-	-		
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		10.0	максимальное значение	количество нарушений	длительность
				0	0	
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		-	-		
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		-	-		

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» за 9 месяцев 2018 года

12	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)			-		-
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)			-		-
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			100,0		11532,400
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			-		-
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			100,0		0
17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			0		0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)			-		-
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)			-	максимальное значение	количество нарушений
						длительность
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)			-	максимальное значение	количество нарушений
						длительность

В соответствии с 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" для расчетных небанковских кредитных организаций установлены восемь основных обязательных нормативов:

1. норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0);
2. норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств - норматив текущей ликвидности РНКО (Н15);
3. максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6);
4. максимальная совокупная величина кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16);
5. норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1);
6. совокупная величина риска по инсайдерам РНКО (Н10.1);
7. норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12);
8. норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2).

На отчетную дату 01.10.2018 г. АО РНКО «Нарат» все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдались.

Составление раздела 2 Отчета по форме 0409813 и расчет показателя финансового рычага в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 г. N 4212-У небанковскими кредитными организациями не производится.

Составление раздела 3 Отчета и расчет норматива краткосрочной ликвидности (Н27) не производится, так как требования Положения ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности» и Положения ЦБ РФ от 3 декабря 2015 г. N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("БАЗЕЛЬ III") системно значимыми кредитными организациями» к АО РНКО «Нарат» не применяются.

**ВРИО Председателя Правления
АО РНКО «Нарат»**

А.К. Баязитов

Главный бухгалтер

Л.Ш. Макарова

