

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО РНКО «Нарат» за 1 полугодие 2015 года.**

Пояснительная информация сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»

1. Существенная информация о кредитной организации

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 связи с изменением статуса кредитной организации ЗАО КБ «Наратбанк» с банка на небанковскую кредитную организацию во втором квартале 2015 г. произошло изменение следующих реквизитов: полного и сокращенного наименования Закрытого акционерного общества Коммерческий банк «Наратбанк» (сокращенное название: ЗАО КБ «Наратбанк») на Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» (сокращенное название: АО РНКО «Нарат»), лицензии ЦБ РФ № 1902 от 12.11.2012 г. на лицензию ЦБ РФ № 1902-К от 30.04.2015 г.

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 (01.01.2015) и на отчетную дату (01.07.2015), к статьям Отчета о финансовых результатах формы 0409807, Отчета о движении денежных средств формы 0409814 отражены данные за 1 полугодие 2014 г. и 1 полугодие 2015 г. в тысячах российских рублей.

2. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса формы 0409806

2.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Наличные денежные средства	-	64 864
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	14 233	46 945
Корреспондентские счета	126 478	23 282
Итого денежных средств и их эквивалентов	140 711	135 091

2.2. Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Межбанковские кредиты и депозиты	110 519	150 526
Учтенные векселя	-	-
Кредиты юридическим лицам	900	7 585
Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов	7 636	7 636
Кредиты физическим лицам	11 238	74 962
в том числе:		
Ипотечные кредиты	-	29 779
Потребительские кредиты	11 238	45 183
Итого ссудная и приравненная задолженность	130 293	240 709
Резервы на возможные потери	(19 774)	(25 202)
Итого чистая ссудная задолженность	110 519	215 507

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

	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Волгоградская область	2 845	3 249
Пензенская область	-	-
Республика Башкортостан	-	-
Саратовская область	9 293	79 298
Итого задолженность по предоставленным кредитам заемщикам по географическим регионам РФ	12 138	82 547

Просроченная задолженность на 01.01.2015 г. составляла 6819 тыс. руб., в том числе по кредитам:

- индивидуальных предпринимателей – 2500 тыс. руб.;
- физических лиц – 4319 тыс. руб.

На 01.07.2015 г. составила 11046 тыс. руб., в том числе:

- индивидуальных предпринимателей – 900 тыс. руб.;
- физических лиц – 10146 тыс. руб.

Сумма сформированного резерва на возможные потери по просроченным кредитам на отчетную дату составляет 11046 тыс. руб. (100,0 % от суммы просроченной задолженности).

В течение отчетного периода произошло увеличение объема просроченной задолженности по сравнению с показателями на начало года на 4227 тыс. руб. или на 62,0 %.

По состоянию на 01.01.2015 г. объем реструктурированной задолженности составлял 414 тыс. руб. или 0,5 % в совокупном кредитном портфеле юридических и физических лиц. Решением Правления ЗАО КБ "Наратбанк" ссуды были признаны реструктурированными (продолженными) с хорошим обслуживанием долга и классифицированы в более высокую категорию качества, чем третья. Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций и снижений процентных ставок.

По состоянию на 01.07.2015 г. реструктурированная задолженность на балансе отсутствует в связи с передачей кредитов с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК. Льготные кредиты в отчетном периоде не выдавались.

Объем кредитных вложений уменьшился по сравнению с 01.01.2015 г. на 70,4 млн. руб. или на 85,3 % также в связи с передачей кредитов с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК.

2.3. Прочие активы

	тыс. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Активы, переданные в доверительное управление	-	-
Требования по получению процентов	741	366
Расчеты с поставщиками	560	1735
Требования по прочим операциям	12	48
Расчеты по налогам и сборам	123	29
Расчеты с прочими дебиторами	1 258	1 083
Просроченные проценты	225	228
Расходы будущих периодов	90	147
Расчеты с работниками по оплате труда		1
Расчеты с подотчетными лицами	6	-
Резервы по прочим активам	(1 494)	(1 347)
Итого прочих активов	1 521	2 290

По строке 9 Бухгалтерского баланса на 01.01.2015 и на 01.07.2015 отражена сумма отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам за 2014 год в размере 902 и 634 тыс. руб. соответственно.

Сумма всех активов банка на 01.07.2015 г. достигла 285 081 тыс. руб. и уменьшилась по сравнению с аналогичными данными на начало года на 104824 тыс. руб. или 26,9 %, в связи с передачей активов с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК (на 01.01.2015 г. 389905 тыс. руб.). Наибольший удельный вес в активах занимают средства в кредитных организациях (44,4%) и ссудная и приравненная к ней задолженность (38,8 %).

2.4. Средства кредитных организаций

	тыс. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Кредиты, полученные от кредитных организаций	75 000	75 000
Итого средств кредитных организаций	75 000	75 000

По состоянию на 01.01.2015 г. и на 01.07.2015 г. статья «Средства кредитных организаций» включает 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.

2.5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	тыс. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Средства на расчетных счетах юридических лиц	439	45 774
Средства на расчетных счетах физических лиц	279	1 978
Депозиты юридических лиц	-	430
Депозиты физических лиц	4 649	58 225
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 367	106 407

Снижение средств клиентов по сравнению с данными на начало года связано с приостановлением приема вкладов в ЗАО КБ «Наратбанк» со второго квартала 2014 г., а также передачей пассивов с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК.

2.6. Прочие обязательства

	тыс. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	47	1 226
Обязательства по уплате процентов	-	-
Процентные доходы по долговым обязательствам	-	-
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками	-	554
Расчеты по налогам и сборам	796	255
Расчеты с работниками по оплате труда	183	-
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	2	-
Доходы будущих периодов	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	24	2
Расчеты с прочими кредиторами	104	355
Обязательства по прочим операциям	209	740
Итого прочих обязательств	1 365	3 132

В структуре всех обязательств Банка на 01.07.2015 г. преобладают привлеченные средства других банков (91,8 % всех обязательств). Привлеченные во вклады средства физических лиц составили 5,7 % от обязательств, остатки на счетах юридических лиц 0,5%.

2.7. Средства акционеров (участников)

	тыс. руб.	
	на 01.07.2015	на 01.01.2015
Уставный капитал	100 371	100 371
Итого средств акционеров (участников)	100 371	100 371

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

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

Финансовый результат за 1 полугодие 2015 года до налогообложения составил прибыль в размере 1166 тыс. руб. против прибыли 15436 тыс. руб. за 1 полугодие 2014 года. С учетом налогов финансовый результат 1 полугодия 2015 г. составил убыток в размере 83 тыс. руб., что на 10613 тыс. руб. меньше аналогичного показателя за 1 полугодие 2014 г. (10530 тыс. руб.).

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

- снижение процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями на 104016 тыс. руб. или на 97,6 % вследствие уменьшения объема кредитного портфеля ЮЛ и ИП по сравнению с аналогичным периодом прошлого года в связи с передачей кредитов в 2014 году с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК;

- уменьшение процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций на 14957 тыс. руб. или 82,5 % в связи с возвратом привлеченных межбанковских кредитов;

- уменьшение процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями на 48709 тыс. руб. или 98,7 % в связи с передачей пассивов в 2014 году с баланса ЗАО КБ «Наратбанк» на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК;

- уменьшение чистых доходов от купли-продажи иностранной валюты на 538 тыс. руб. или на 97,8 % в связи с прекращением осуществления операций покупки и продажи наличной иностранной валюты с 31 декабря 2014 г.;

- положительное изменение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам на 4978 тыс. руб.

- положительное изменение резервов по прочим потерям на 3127 тыс. руб.

- уменьшение расходов по налогам на 3657 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)	I полугодие 2015 года			I полугодие 2014 года		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	12 364	6 936	5 428	22 534	22 084	450
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим и физическим лицам	12 364	6 936	5 428	21 736	21 079	657
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	-	-	-	4	83	- 79
Учетные векселя	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	13	13	-	794	922	- 128
Прочие активы, всего, в т.ч.	6 114	4 346	1 768	8 504	9 863	- 1 359
Внеоборотные активы	-	-	-	20	689	- 669
Гарантии	-	-	-	130	3	- 127
Неиспользованные кредитные линии	5 960	4 025	1 935	7 330	8 142	- 812
Прочие финансово-хозяйственные операции	154	321	- 167	1 024	1 029	- 5

Изменение резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам за 1 полугодие 2015 г. увеличило финансовый результат на 5428 тыс. руб. В соответствующем периоде прошлого года аналогичный показатель уменьшил финансовый результат на 450 тыс. руб., в том числе изменение резервов по начисленным процентным доходам уменьшило результат на 128 тыс. руб.

В структуре доходов Банка за 1 полугодие 2015 года 31,9 % всех доходов составила положительная переоценка средств в иностранной валюте, 36,6 % - доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери, 22,1 % - доходы от размещения средств в кредитных организациях. Наиболее крупными статьями затрат в структуре расходов в отчетном периоде являлись: отрицательная переоценка (32,1%), отчисления в резервы (22,4%).

Доходов (расходов) от выбытия (реализации) имущества Банка в 1 полугодии 2015 г. не было.

4. 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").

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. На 01.07.2015 г. в состав показателей, уменьшающих источники основного капитала, вошла сумма убытка отчетного года в размере 2593 тыс. руб.

Источниками дополнительного капитала являются: прибыль прошлых лет, субординированные займы, привлеченные до 1 марта 2013 года, прирост стоимости имущества за счет переоценки.

Размер собственных средств (капитал) уменьшился за 6 месяцев 2015 г. с 245 285 тыс. руб. до 234 759 тыс. руб. Основным фактором, оказавшим влияние на изменение величины собственных средств (капитала) стало снижение учитываемого при расчете остатка субординированных займов на 10,5 млн. руб.

До изменения статуса с банка на небанковскую кредитную организацию в соответствии с Инструкцией № 139-И «Об обязательных нормативах банков» ЗАО КБ «Наратбанк» рассчитывался норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), норматив достаточности базового капитала (Н1.1) и норматив достаточности основного капитала (Н1.2). Фактическое значение норматива достаточности базового капитала составляло на начало года 53,0 % (при нормативном значении 5,0 %), норматив достаточности основного капитала 53,0 % (при нормативном значении 5,5 %), норматива достаточности собственных средств (капитала) 68,3 % (при нормативном значении 10,0 %).

В связи с изменением во втором квартале 2015 г. статуса с банка на небанковскую кредитную организацию расчет обязательных нормативов производится 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». Согласно данной инструкции 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 01.07.2015 г. составило 72,74 % при минимально допустимом значении

12 процентов. Расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) расчетными небанковскими кредитными организациями не производится.

В течение отчетного периода списания с баланса нереальной ко взысканию задолженности не было. На постоянной основе службами кредитной организации проводится работа по погашению и уменьшению просроченной ссудной задолженности.

5. 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 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 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков", данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма), а также данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации.

По состоянию на начало года отражены значения нормативов, которые рассчитывались исходя из характера деятельности до изменения статуса с банка на небанковскую кредитную организацию в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И "Об обязательных нормативах банков". По состоянию на отчетную дату отражены значения нормативов, установленные для расчетных небанковских кредитных организаций 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".

На отчетную дату АО РНКО «Нарат» нарушается допустимое значения по нормативу Н16.1 «Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов-участников расчетов» (максимально допустимое значение 0%, фактическое значение 5,17%), что объясняется не осуществлением банковских операций РНКО, не предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, а фактом изменения статуса с банка на небанковскую кредитную организацию. Согласно Письму ЦБ РФ от 25 декабря 2009 г. №180-т «Об осуществлении деятельности кредитными организациями при изменении статуса с банка на небанковскую кредитную организацию» и Письму ЦБ РФ от 24 декабря 2009 г. №178-т «Об особенностях расчета обязательных нормативов кредитными организациями, имевшими статус банка на статус небанковской кредитной организации», кредитным организациям, если договора банковского вклада, кредитные договора по соглашению сторон не расторгнуты, предоставляется возможность обслуживать их вплоть до полного исполнения обязательств. При расчете норматива Н16.1 учтены неисполненные кредитные требования по выданным до изменения статуса ЗАО КБ «Наратбанк» кредитам.

6. 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, отражающий

движение (получение (прирост) и использование (снижение)) денежных средств за отчетный период по направлениям деятельности Банка.

Общий прирост денежных средств за отчетный период составил 5620 тыс. руб., в том числе по операционной деятельности наблюдалось снижение в размере 6002 тыс. руб., в том числе снижение денежных средств от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах составило 7036 тыс. руб., и прирост денежных средств от операционных активов и обязательств в размере 13038 тыс. руб. Чистый отток денежных средств от инвестиционной деятельности составил 380 тыс. руб.

За аналогичный период прошлого года наблюдался прирост денежных средств в размере 36270 тыс. руб. По операционной деятельности наблюдалось снижение в размере 690 тыс. руб., в том числе от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах прирост в размере 10692 тыс. руб., а от операционных активов и обязательств - снижение денежных средств в размере 11382 тыс. руб. Прирост денежных средств от инвестиционной деятельности составил 37251 тыс. руб.

Остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств обязательных резервов, депонируемых в Банке России, не было.

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

В качестве основных видов рисков, принимаемых расчетной небанковской организацией «Нарат» можно выделить: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционные и другие виды рисков.

Управление рисками в АО РНКО «Нарат» осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России, с требованиями, установленными 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".

В кредитной организации функционирует комплексная система внутреннего контроля, которая определена Уставом АО РНКО «Нарат» и Положением «О системе внутреннего контроля в АО РНКО «Нарат». В соответствии с Уставом формирование и утверждение политики в отношении рисков, осуществление контроля за функционированием системы управления и оценкой рисков, принятие мер в целях обеспечения эффективности оценки и минимизации рисков осуществляет Совет директоров и Правление РНКО «Нарат». Осуществление в соответствии с утвержденными регламентами и методиками оценки рисков отдельных операций кредитной организации и общепанковских рисков, проведение мероприятий в рамках системы управления риском ликвидности, разработка методического обеспечения оценки рисков, формирование предложений по установлению и корректировке величин базовых параметров системы управления рисками, общепанковских лимитов, доведение информации о выявленных рисках до органов управления РНКО «Нарат» возложено на отдел по управлению рисками.

Во всех внутренних документах кредитной организации закреплены основные принципы и методы управления рисками, применяемые всеми структурными подразделениями АО РНКО «Нарат». В основу системы управления рисками положено соблюдение кредитной политики, политики в сфере управления активами и пассивами, ликвидность, контроль над операционными рисками.

Порядок управления основными рисками определен Положением «О порядке управления рисками», которое устанавливает основные положения политики кредитной организации в области управления и оценки банковских рисков, задачи, подлежащие решению в ходе проведения работы по управлению рисками, общие принципы ведения данной работы,

перечень используемых при этом методов, а также функции коллегиальных органов управления и структурных подразделений кредитной организации в данной области.

7.1. Кредитный риск

В связи с передачей кредитов на баланс Саратовского филиала ОАО «АК БАРС» БАНК и прекращением выдачи АО РНКО «Нарат» кредитов, комплекс методов управления кредитным риском в настоящее время включает в основном способы работы с «проблемными» кредитами, и способы реализации дополнительных мер по погашению имеющейся задолженности. Ввиду наличия на балансе неисполненных кредитных требований по выданным до изменения статуса ЗАО КБ «Наратбанк» на расчетную небанковскую кредитную организацию кредитам, управление кредитным риском находится под постоянным контролем кредитной организации. Резерв на возможные потери по кредитным требованиям к клиентам, не являющимся кредитными организациями, оставшимся на балансе АО РНКО «Нарат», сформирован в размере 100 процентов.

7.2. 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.

Ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменениям процентных ставок отсутствуют, поэтому среди вышеупомянутых видов в расчете совокупной величины рыночного риска АО РНКО «Нарат» 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.

7.3. 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 одновременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Цель управления ликвидностью – поддержание оптимального соотношения сроков и объемов размещения средств срокам 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 базе оценки результатов соотношения активов и пассивов разных сроков посредством расчета обязательных нормативов ликвидности (коэффициентный метод) и на основе сопоставления денежных потоков, а также на базе оценки структуры и качества активов и пассивов банка.

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.

Управление риском ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных кредитной организацией пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных средств.

7.4. Операционный риск

В целях минимизации операционных рисков кредитная организация использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства РФ нормативных актов регулирующих органов, в том числе законодательства об организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов операционных рисков (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности кредитной организации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов кредитной организации, а также расчетов по иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменения законодательства РФ, нормативных актов государственных и регулирующих органов;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников;
- обеспечение постоянного доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству, внутренним документам кредитной организации;
- применение административных мер и дисциплинарных взысканий, а также стимулирование сотрудников в зависимости от влияния их деятельности на уровень операционных рисков.

**Председатель Правления
АО РНКО «Нарат»**

А.В. Щеголев

Главный бухгалтер

А.И. Давыдова