

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО РНКО «Нарат» за 1 квартал 2019 года.**

1. Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация сформирована в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Реквизиты Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»:

Полное наименование:	Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «Нарат»:
Сокращенное наименование:	АО РНКО «Нарат»
Юридический адрес:	420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Фатыха Амирхана, дом 21.
Фактический адрес:	420126, Республика Татарстан, город Казань, улица Фатыха Амирхана, дом 21.
Телефон:	8(843)517-04-53, +79872967786
Код отрасли по ОКВЭД:	64.19
Код отрасли по ОКПО:	12253203
ОГРН:	1126400004191
Корреспондентский счет	30103810422029205885 в Отделении-Национальный Банк Республики Татарстан Волго-Вятского главного управления Центрального банка Российской Федерации
БИК	049205885
ИНН / КПП	6452999822 / 165701001
Лицензия:	1902-К от 17.12.2018 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций

С 01.01.2019 по 31.03.2019 изменений реквизитов не было.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО за 1 квартал 2019 года представлена российских рублях.

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

РНКО раскрывает информацию о своей деятельности путем размещения в сети интернет, на официальном сайте АО РНКО «Нарат» www.naratbank.ru в разделе «Финансовые показатели» / «Раскрываемая информация»

В пояснительной информации к статьям Бухгалтерского баланса (код формы 0409806), Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (код формы 0409808), Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (код формы 0409813), Отчета об изменениях в капитале кредитной организации (код формы 0409810) отражены данные на начало отчетного периода (01.01.2019) и на отчетную дату (01.04.2019), к статьям Отчета о финансовых результатах (код формы 0409807), Отчета о движении денежных средств (код формы 0409814) отражены данные за 1 квартал 2018 и за 1 квартал 2019.

3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

Кредитная организация была создана с наименованием Закрытое акционерное общество Коммерческий банк «Наратбанк» ЗАО КБ «Наратбанк» в соответствии с решением единственного участника от 22.05.2012 г. № 1 путем реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «Наратбанк» (общество с ограниченной ответственностью ООО КБ «Наратбанк» от 17.04.1992 г.) и является его правопреемником по всем правам и обязанностям в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением единственного акционера от 08.12.2014 г. банк изменил статус на статус расчетной небанковской кредитной организации и его наименования определены как Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» (АО РНКО «Нарат»).

Акционерному обществу расчетная небанковская кредитная организация «Нарат» в соответствии с выданной лицензией Центрального банка РФ № 1902-К от 17 декабря 2018 года¹ предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
4. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
5. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

По итогам 2018 года АО РНКО «Нарат» получена прибыль в размере 654 тыс. руб. Вопрос о распределении чистой прибыли рассматривается на Общем собрании акционеров кредитной организации, которое состоится в июне 2019 года.

По итогам 1 квартала 2019 года АО РНКО «Нарат» получен убыток в размере 1 837 тыс. руб.

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

В 2019 году бухгалтерский учет осуществлялся в РНКО в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 27 февраля 2017 года № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», а также иными нормативными актами ЦБ

¹ До 17.12.2018 Общество действовало на основании лицензии № 1902-К выданной Центральным банком Российской Федерации 30.04.2015 г.

РФ, Учетной политикой, другими внутренними нормативными документами кредитной организации по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса закреплены в Учетной политике на 2019 год, составленной на основе законодательных актов Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Учетная политика сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

- непрерывности деятельности, предполагающей, что кредитная организация будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

- последовательности применения Учетной политики, предусматривающей, что выбранная кредитной организацией Учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки кредитной организацией новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- отражении доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Реализация Учетной политики кредитной организации основывается на следующих критериях:

- *преемственности* — т. е. остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

- *полноте и своевременности отражения* в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;

- *осмотрительности* — т. е. готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;

- *приоритете содержания над формой* — т. е. отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;

- *непротиворечивости* — т. е. тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- *рациональности* — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной деятельности и величины кредитной организации;

- *открытости* — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции кредитной организации, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

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

- внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал кредитной организации — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не

предусмотрено законодательством РФ и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

— полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

— полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены имущества на дату основных средств к бухгалтерскому учету;

— приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, включая налог на добавленную стоимость.

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

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

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику АО РНКО «Нарат» на 2019 год, в том числе о прекращении применения основополагающего принципа «непрерывности деятельности», не вносились.

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

	(руб.)	
	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прибыль отчетного периода, остающаяся в распоряжении после налогообложения	-1 837	654 469
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	100 370 946	100 370 946
Базовая прибыль (убыток) на акцию	0,00	0,007

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

В АО РНКО «Нарат» отсутствует вероятность корректировки балансовой стоимости актива или обязательства, предусмотренного п.125 МСФО (IAS) 1. В течении 2019 года не предполагается включение в учетную политику информации о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности».

Недвижимость учитывается на балансе по справедливой стоимости. Изменения рыночных условий по процентным ставкам не повлечет существенных изменений балансовой стоимости активов и обязательств в будущем.

Существенных ошибок предыдущих периодов не выявлено.

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

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

5.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

тыс. руб.

Наименование статьи	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	121	83
Корреспондентские счета	6806	7 317
Итого денежных средств и их эквивалентов	6 927	7 400

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе счетов:

тыс. руб.

Кредитная организация	Остаток на 01.04.2019	Остаток на 01.01.2019
ПАО «АК БАРС» Банк Валюта счета - Доллар США	6112	6559
ПАО «АК БАРС» Банк Валюта счета – Евро	693	757
ЗАО НКО «НРД» Валюта счета - Рубль	1	1

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

По состоянию на 01.04.2019 долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются по справедливой стоимости в соответствии с пунктом 5.10 Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» от 22.12.2014 г. № 448-П. Текущая (справедливая) стоимость долгосрочных активов, предназначенных для продажи, определена после первоначального признания и на конец 2018 года на основании профессиональных суждений. При определении текущей (справедливой) стоимости были использованы отчеты об оценке ООО «Средневожская оценочная компания», составленные на основании объективных рыночных данных.

5.1.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Средства в других банках</i>		
в том числе:		

Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	224 600	222 490
Учтенные векселя	-	-
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	-	-
<i>Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов</i>	-	-
<i>Кредиты физическим лицам</i>	-	-
в том числе:		
Ипотечные кредиты		
Потребительские кредиты	-	-
Итого ссудная и приравненная задолженность	224 600	222 490
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистая ссудная задолженность	224 600	222 490

Увеличение размера ссудной и приравненной к ней задолженности за 1 квартал 2019 года связано с увеличением объема размещаемых средств в депозиты Банка России.

5.1.4. Отложенный налоговый актив

По состоянию на 01.01.2019 отложенные налоговые активы отсутствовали.

По состоянию на 01.04.2019 отложенные налоговые активы отсутствовали.

5.1.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Здания и земельные участки (основные средства) Общества регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Используемый метод амортизации – линейный.

При определении срока полезного использования и нормы амортизации используется классификация основных средств, включенных в амортизационные группы, утвержденный Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 №1.

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

Структура основных средств	Балансовая стоимость, тыс руб						Изменение		
	на 01.01.2019			на 01.04.2019			Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость			
Здания	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Здания, временно неиспользуемые в основной деятельности	18294	6348	11946	17043	6106	10937	-1251	-242	-1009
Транспортные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковское и офисное оборудование	1815	1087	728	1596	974	622	-219	-113	-106
Вычислительная техника	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Прочие ОС	4472	3271	1201	4360	3216	1144	-112	-55	-57
Земля	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	164	-	164	74	-	74	-90	-	-90
Всего	24745	10706	14039	23073	10296	12777	-1672	-410	-1262

Произошло выбытие (списание) основных средств в 1 квартале 2019 на общую стоимость 331 тыс. руб. в связи с физическим и моральным износом.

Нематериальные активы на балансе РНКО отсутствуют.

Информация по будущим поступлениям денежных средств от аренды приведена в таблице:

Арендатор	Сумма будущих минимальных арендных платежей	Модель оценки	Классификация	Метод амортизации	Срок полезного использования и нормы амортизационных отчислений
ПАО "АК БАРС" БАНК	198 378,40	По первоначальной стоимости с ежегодной оценкой независимым оценщиком	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	линейный	В соответствии с Классификацией основных средств, утвержденную Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002
ПАО "АК БАРС" БАНК	254 265,00	По первоначальной стоимости с ежегодной оценкой независимым оценщиком	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	линейный	В соответствии с Классификацией основных средств, утвержденную Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002
ПАО "АК БАРС" БАНК	499 125,00	По первоначальной стоимости с ежегодной оценкой независимым оценщиком	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	линейный	В соответствии с Классификацией основных средств, утвержденную Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002

ПАО "АК БАРС" БАНК	173 250,00	По первоначальной стоимости с ежегодной оценкой независимым оценщиком	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	линейный	В соответствии с Классификацией основных средств, утвержденную Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002
ООО "Лазурь- 2002"	88 000,00	По первоначальной стоимости с ежегодной оценкой независимым оценщиком	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	линейный	В соответствии с Классификацией основных средств, утвержденную Постановлением Правительства №1 от 01.01.2002
Итого:	1 213 018,40				

Информация по будущим расходам денежных средств от аренды приведена в таблице:

Арендодатель	Итоговая сумма будущих арендных платежей за 2019 год
ПАО "АК БАРС" БАНК	967 175,00
Итого:	967 175,00

5.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4811	4825

По состоянию на 01.01.2019 г. и 01.04.2019 г. в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается недвижимое имущество, полученное в счет погашения ссудной задолженности клиента в соответствии с соглашением об оставлении предмета залога залогодержателем, а также недвижимые имущества с земельными участками, ранее учитываемых в составе основных средств кредитной организации. По состоянию на 01.04.2019 часть долгосрочных активов, предназначенные для продажи, учитываются по справедливой стоимости, часть по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации. В 1 квартале 2019 года выбытия долгосрочных активов, предназначенные для продажи не было. 26.02.2019 из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи переведены 2 земельных участка и здание на общую сумму 1 003 тыс. руб.

5.1.7. Прочие активы

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Расчеты по налогам и сборам	455	721
Расчеты с поставщиками	137	2074
Расчеты с прочими дебиторами	867	867
Расходы будущих периодов	-	27
Требования по уплате текущего налога на прибыль	(445)	(445)
Резервы по прочим активам	(867)	(897)
Расчеты по социальному страхованию	266	-
Итого прочих активов	413	2347

5.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019

Кредиты, полученные от кредитных организаций	25 000	25 000
Итого средств кредитных организаций	25 000	25 000

По состоянию на 01.04.2019 по статье «Средства кредитных организаций» отражены два субординированных займа, полученных от ПАО «АКБАРС» БАНК по 10 млн. руб. и 15 млн. руб. со сроком возврата в мае 2019 года.

5.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

	на 01.01.2019	на 01.01.2019
Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	92	94
Средства на расчетных счетах физических лиц	207	208
Депозиты юридических лиц	-	-
Депозиты физических лиц	482	1 221
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	2	-
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	783	1523

Снижение средств клиентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с закрытием неработающих счетов клиентов юридических лиц, перечислением средств физических лиц в депозит нотариуса для передачи их вкладчикам/наследникам вкладчиков на основании п. 1 части 1 статьи 327 ГК РФ.

5.1.10. Прочие обязательства

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	-	1
Обязательства по прочим операциям	85	103
Расчеты по налогам и сборам	892	668
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1005	616
Налог на добавленную стоимость, полученный		276
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	38	55
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	392	186
Обязательства по уплате текущего налога на прибыль	(444)	(444)
Итого прочих обязательств	1968	1461

Погашение обязательств производится на основании законодательства Российской Федерации.

5.1.11. Средства акционеров (участников)

тыс. руб.

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Уставный капитал	100 371	100 371
Итого средств акционеров (участников)	100 371	100 371

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

В структуре всех обязательств кредитной организации преобладают привлеченные средства других банков (86,94% всех обязательств), привлеченные во вклады средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, составили на конец отчетного периода 2,40% обязательств кредитной организации.

5.1.12. Информация о резервах оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

Резервы оценочных обязательств, условных обязательств и условные активы отсутствуют

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

Финансовый результат за 1 квартал 2019 года до налогообложения составил убыток в размере 1 735 тыс. руб. против прибыли 898 тыс. руб. за аналогичный период 2018 года. С учетом налогов в размере 102 тыс. руб. финансовый результат на 1 квартал 2019 года составил убыток в размере -1 837 тыс. руб., против прибыли 522 тыс. руб. за аналогичный период 2018 года. Основными факторами, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата отчетного периода по сравнению с аналогичным периодом прошлого года являются:

- увеличение созданных резервов по прочим потерям на 1 533 тыс. руб.;
- уменьшение операционных расходов на 686 тыс. руб.;
- увеличение расходов по переоценке иностранной валюты на 493 тыс. руб.;
- увеличение доходов от размещения средств в кредитных организациях на 206 тыс. руб.

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

(в тысячах российских рублей)	1 квартал 2019 года			1 квартал 2018 года		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-
Судная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты и депозиты	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридических и физических лиц	-	-	-	-	-	-
Сделки с предоставлением контрагенту отсрочки платежа	-	-	-	-	-	-
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, всего, в т.ч.	1037	2549	- 1512	21	-	21
Внеоборотные активы	1007	2549	- 1542	9	-	9
Гарантии	-	-	-	-	-	-
Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-
Прочие финансово-хозяйственные операции	30		30	12	-	12

Изменение резервов по прочим активам уменьшило финансовый результат за отчетный период на 1512 тыс. руб. В соответствующем периоде прошлого года аналогичный показатель увеличил финансовый результат на 21 тыс. руб.

В структуре доходов АО РНКО «Нарат» за 1 квартал 2019 года доходы от размещения средств в кредитных организациях занимают наибольший удельный вес и составляют 67% от всех доходов кредитной организации, доходы от переоценки иностранной валюты имеют удельный вес 9,23%. Наиболее крупными статьями затрат в структуре расходов в отчетном периоде являлись расходы на оплату труда – удельный вес 23,60%, расходы по переоценке иностранной валюты – удельный вес 13,65%, страховые взносы и выплаты вознаграждений работникам – 7,57%, процентные расходы по привлеченным межбанковским кредитам – удельный вес 6,85%.

За 1 квартал 2019 года доходы от переоценки иностранной валюты составили 539 тыс. руб., расходы составили 1048 тыс. руб.

Информация о вознаграждениях работникам раскрыта в п. 9 пояснительной информации.

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

Собственные средства (капитал) АО РНКО «Нарат», отражаемый в отчетности по форме 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам», рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 04 июля 2018 года N646-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 01.04.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) всего,	216 915	220 002
в том числе:		
1. Основной капитал, в том числе:	207 590	209 427
1.1. Базовый капитал	207 590	209 427
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	9 325	10 575

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. Убыток за отчетный период уменьшил величину базового капитала уменьшилась на 1837 тыс. руб.

Основными источниками дополнительного капитала являются: прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения в размере 627 тыс. руб., субординированные займы, привлеченные до 1 марта 2013 года в размере 1250 тыс. руб., прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 7448 тыс. руб. В структуре дополнительного капитала в отчетном периоде произошло уменьшение учитываемого при расчете остатка субординированных займов² на 1250 тыс. руб.

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2019

² Согласно Положению Банка России от 04 июля 2018 года N646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	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"	7	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	11	
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	25783	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	7	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	11	9325
2.2.1	субординированные кредиты	16.1	25000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11	1250
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	7226	X	X	X
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 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению		
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"		

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	562	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"		
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"		
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	231406	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"		
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2019

1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24	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	26523	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	8075
2.2.1	субординированные кредиты		25000	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	47	2500
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	9012	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X		X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	562	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	229807	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	

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 01.04.2019 составило 299,145% при обязательном минимальном значении 12%. По состоянию на 01.01.2019 г. значение норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) составило 281,844%. Расчет норматива достаточности базового капитала (Н1.1) и норматива достаточности основного капитала (Н1.2) расчетными небанковскими кредитными организациями не производится.

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

Отчет по форме 0409813 составлен на основе данных, определенных в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 апреля 2006 года 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", данных бухгалтерского баланса (публикуемая форма), а также данных оборотной ведомости по счетам бухгалтерского учета кредитной организации. В отчетном периоде и на отчетную дату АО РНКО «Нарат» все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдались.

5.5. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.

Прочий совокупный расход составил: -27 тыс. руб.

Убыток за отчетный период составил: - 1837 тыс. руб.

Совокупный расход за отчетный период составил: - 1864 тыс. руб.

Дивиденды по акциям не выплачивались

5.6. 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. Отчет отражает движение (получение (прирост) и использование (снижение)) денежных средств за отчетный период по направлениям деятельности кредитной организации.

За отчетный период наблюдалось снижение денежных средств по переоценке в иностранной валюте в размере 509 тыс. руб. По операционной деятельности наблюдалось снижение в размере 1506 тыс. руб., в том числе от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах - прирост денежных средств в размере 1806 тыс. руб., от операционных активов и обязательств – снижение в размере 3312 тыс. руб. Прирост денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1542 тыс. руб.

За соответствующий отчетный период прошлого года наблюдалось снижение денежных средств в размере 196 тыс. руб. По операционной деятельности наблюдалось снижение в размере 172 тыс. руб., в том числе от операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах - снижение денежных средств в размере 951 тыс. руб., от операционных активов и обязательств - прирост в размере 779 тыс. руб. Снижение денежных средств от инвестиционной деятельности составило 8 тыс. руб.

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

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

6.1. Информация о целях и политике управления рисками.

Основные цели и задачи системы управления рисками и капиталом кредитной организации, принципы построения системы управления рисками и капиталом, основные компоненты и методологическая база 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, определены Стратегией управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат».

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 Группой риска;
- реализация мер по снижению уровня принятого кредитной организацией/Группой 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.

При организации систем управления рисками Кредитная организация придерживается централизованных стандартов управления рисками, разрабатываемых Головным банком Группы.

Процедуры управления значимыми рисками АО РНКО «Нарат» 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 (система лимитов), а также порядок действий должностных лиц/уполномоченных органов при достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов;

- порядок и процедуры осуществления контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов за соблюдением установленных процедур по управлению рисками, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- порядок информирования об уровне рисков, отчетность по рискам и процедуры контроля над уровнем 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.

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

6.2. Кредитный риск

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

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

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 01.04.2019	на 01.01.2019
2 группа активов	0,2	0,2
3 группа активов	-	-
4 группа активов	9429	12 010
5 группа активов	-	-
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	9429,2	12 010,2

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

Кредитный портфель отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	-	-	-	-
Строительство				
Оптовая и розничная торговля				
Сельское хозяйство	-	-	-	-
Производство пищевых продуктов				
Транспорт и связь				
Операции с недвижимостью				
Химическая отрасль				
Целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность				
Обработка древесины и производство изделий из дерева				
Прочие				

Итого кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)	-	-	-	-
--	---	---	---	---

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Средства в других банках</i>		
Межбанковские кредиты		
Депозиты в Банке России	224 600	222 490
<i>Кредиты юридическим лицам</i>		
Корпоративные кредиты		
Кредиты малому и среднему бизнесу		
Требования кредитной организации по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов		
<i>Кредиты физическим лицам</i>		
Жилищные кредиты	-	-
Ипотечные кредиты	-	-
Автокредиты	-	-
Потребительские кредиты		
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность	224 600	222 490
Резервы на возможные потери	-	-
Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	224 600	222 490

Кредитный портфель по юридическим лицам:

Кредитный портфель по юридическим лицам отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.04.2019)	Остаток задолженности (на 01.01.2019)
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:

Кредитный портфель по физическим лицам отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.04.2019)	Остаток задолженности (на 01.01.2019)
1. Ссудная задолженность (всего)	-	-
<i>в т.ч. портфели однородных ссуд по физ. лицам:</i>	-	-
- потребительские ссуды	-	-
- ипотека	-	-
2. Просроченная задолженность (всего), в т.ч.:	-	-
3. Доля просроченной задолженности в общей задолженности физических лиц, %	-	-
4. Резерв на возможные потери по ссудам	-	-

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.04.2019)	Остаток задолженности (на 01.01.2019)
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-	-

Географический анализ ссудной задолженности

Ссудная задолженность отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Российская Федерация	-	-
Итого ссудная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)	-	-

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности

Просроченная задолженность на отчетную дату 01.04.2019 и по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

(тыс. руб.)

Информация об активах, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г.

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная и приравненная задолженность, всего,	224600							
в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты								
Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								

(тыс. руб.)

Информация об активах, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.04.2019 г.

	Сумма	в том числе с просроченными сроками погашения				Резерв на возможные потери		
		Всего	в том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактически сформированный
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Ссудная и приравненная задолженность, всего,	224 600							

в том числе:								
Предоставленные кредиты (займы), размещенные межбанковские депозиты								
Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)								

Классификация активов по категориям качества

на 01.04.2019

	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
1 категория качества	231527	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	150	30	30
4 категория качества	10937	5551	5551
5 категория качества	1870	1870	1870
Итого активов	244484	7451	7451

на 01.01.2019

	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
<i>(в тысячах российских рублей)</i>			
1 категория качества	242911	-	-
2 категория качества	150	15	15
3 категория качества	17117	4020	4 020
4 категория качества	-	-	-
5 категория качества	2238	1904	1904
Итого активов	262416	5939	5939

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

Наименование показателя	на 01.04.2019		на 01.01.2019	
	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
Ссудная и приравненная к ней задолженность и процентам по ней	224 600	-	222 490	-
Категории качества:				
1	224 600	-	222 490	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-
Объем просроченной задолженности	-	-	-	-
Расчетный резерв на возможные потери	-	-	-	-

Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в том числе по категориям качества:	-	-	-	-
2	-	-	-	-
3	-	-	-	-
4	-	-	-	-
5	-	-	-	-

По состоянию на 01.04.2019 г. реструктурированная ссудная задолженность отсутствует.

(тыс. руб.)

	На 01.04.2019			На 01.01.2019		
	1 категория	2 категория	5 категория	1 категория	2 категория	5 категория
Реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-

Объем и виды реструктурированной кредитной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Пролонгация	-	-
Снижение процентной ставки	-	-
Итого реструктурированной задолженности	-	-

Реструктурированная кредитная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корпоративные клиенты	-	-
Государственные органы	-	-
Индивидуальные предприниматели	-	-
Физические лица	-	-
Итого реструктурированной задолженности	-	-

В течение 1 квартала 2019 года кредиты АО РНКО «Нарат» не выдавались.

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Просроченная задолженность	-	-
До востребования и на 1 день		
До 5 дней		
До 10 дней		
До 20 дней		
До 30 дней		
До 90 дней		
До 180 дней		
До 270 дней		
До 1 года		
Свыше 1 года		
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	-	-

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

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

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

По состоянию на 01.04.2019 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	до 90	до 180	до 270	до 1	свыше	Итого
	дней	дней	дней	дней	года		
АКТИВЫ							
Денежные средства	6927	-	-	-	-	-	6927
Ссудная и приравненная к ней задолженность	224600	-	-	-	-	-	224600
Итого активов	231527						231527
ПАССИВЫ							
Средства кредитных организаций	-	25000	-	-	-	-	25 000
Средства клиентов	783	-	-	-	-	-	783
Прочие обязательства	2401	11	-	-	-	-	2412
Итого обязательств	3184	25011	-	-	-	-	28195
Разница между активами и пассивами по сроку	228343	-25011	-	-	-	-	

Кумулятивная разница между активами и пассивами	228343	203332	203332	203332	203332	203332	
---	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--

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

6.4. Процентный риск

Процентный риск – 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:

- 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, являются все балансовые и внебалансовые требования и обязательства, платежи по которым чувствительны к изменению рыночных процентных ставок.

Инструментами управления процентным риском 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 являются:

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

На 01.04.2019 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	223873	-25362	0	0
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	4290,90	-422,70	0	0
- 200 базисных пунктов	-4290,90	422,70	0	0

6.5. Рыночный риск

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

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

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

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

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

Рыночный риск по состоянию на 01.04.2019 составляет 6763,00 тыс. руб.

6.6. Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

Система управления операционными рисками представляет собой непрерывный процесс, состоящий из следующих, взаимосвязанных между собой этапов:

- Идентификация риска и разработка методологии;
- Анализ и оценка;
- Выбор и реализация мер по снижению риска;
- Мониторинг операционного риска и отчетность

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

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

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

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

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

Для управления операционными рисками предусмотрены следующие методы:

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

Основными способами сокращения риска являются:

- Лимитирование - подразумевает разграничение прав доступа к информации, а также установление лимитов персональной ответственности (построение системы полномочий и принятия решений);
- Моделирование бизнес-процессов;
- Оптимизация бизнес-процессов;
- Регламентирование и документирование операций;
- Организация должной охраны и защиты ключевых и/или наиболее подверженных риску физического воздействия помещений и оборудования самообслуживания кредитной организации;

- Управление персоналом;
- Обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов кредитной организации, а также расчетов по иным сделкам, заключаемых кредитной организацией;
- Контроль и аудит, проводимые на периодической основе контролирующими подразделениями кредитной организации и независимыми приглашенными экспертами для выявления нарушений в ходе существующих бизнес-процессов кредитной организации;
- Разработка планов обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (ОНИВД) кредитной организации.

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

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

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

Для оценки уровня операционного риска АО РНКО «Нарат» использовался порядок, закрепленный в Положениях Банка России №652-П.

По состоянию на 01.04.2019 размер операционного риска составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Операционный риск, всего, в том числе:	3273	6027
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	18567	24094
Чистые процентные доходы	16309	18403
Чистые непроцентные доходы	2168	5691
Операционный риск в целях расчета норматива достаточности капитала	40913	75 338

7. Информация об управлении капиталом.

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требования к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в АО РНКО «Нарат» разработаны и внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала. 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 организации 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 соответствию показателям риск-аппетита, установленным на уровне Головного банка Группы, и лимитам, установленным кредитной организацией.

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

- Управление деятельностью кредитной организации с учетом принимаемого риска.

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

- Соответствие регуляторным требованиям.

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

- Раскрытие информации.

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

Описание основных элементов ВПОДК кредитной организации.

1. Идентификация рисков.

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

2. Установление риск-аппетита и лимитов.

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

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

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

3. Планирование капитала и управление достаточностью капитала.

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

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

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

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

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

4. Стресс-тестирование значимых рисков и капитала.

Стресс-тестирование может проводиться на уровне Группы 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).

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 01.04.2019 составило 299,145% при обязательном минимальном значении 12%. По состоянию на 01.01.2019 г. значение норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) составило 281,844%.

В течении 1 квартала 2019 года норматив достаточности собственных средств не снижался относительно регуляторного минимума.

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	9429,2	12 010
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)	15407	17 863
Величина операционного риска (ОР)	40912,5	40 912,5
Величина рыночного риска (РР)	6763	7 272
Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска	72511,7	78058,5

Собственные средства (капитал)	216915	220002
Достаточность собственных средств (капитала), %	299,144	281,844

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

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

В статье 3 «Средства в кредитных организациях» Бухгалтерского баланса за 1 квартал 2019 выделены остатки средств на корреспондентских счетах в ПАО «АК БАРС» БАНК. В статье 15 «Средства кредитных организаций» выделена сумма привлеченных межбанковских кредитов от ПАО «АК БАРС» БАНК.

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01.04.2019

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	121			
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	6806	6805		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	224600			
5.1.	Чистая ссудная задолженность	0			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
6.1	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0			
7.1.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			
9	Требование по текущему налогу на прибыль	445			
10	Отложенный налоговый актив	0			
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	7226			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4811			
13	Прочие активы	413	6805		
II. ПАССИВЫ					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	25783	25000		
16.1.	средства кредитных организаций	25000	25000		
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	783			
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	689			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0			
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	0			
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.04.2019	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	444			
20	Отложенные налоговые обязательства	562			
21	Прочие обязательства	1968			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0			
23	Всего обязательств	28757	25000		

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2019

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
I. АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83			
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	7317	7316		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность	222490			
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			
8	Требования по текущему налогу на прибыль	445			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2019	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
9	Отложенный налоговый актив	0			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9012			
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4825			
12	Прочие активы	2347			
13	Всего активов	246 519	7316		
II. ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			
15	Средства кредитных организаций	25000	25000		
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1523			
16.1	Вклады физических лиц	1430			
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
18	Выпущенные долговые обязательства	0			
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	444			
20	Отложенное налоговое обязательство	562			
21	Прочие обязательства	1461			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	0			
23	Всего обязательств	28990	25000		

По статье 2.1 «Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций» Отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2019 выделена сумма расходов по двум договорам привлечения межбанковских кредитов от ПАО «АК БАРС» БАНК. Срок исполнения договоров – май 2019 года. В статье 19 «Прочие операционные доходы» выделена сумма доходов от аренды зданий по договорам с ПАО «АК БАРС» БАНК. В статье 21 «Операционные расходы» выделена сумма расходов по аренде здания по договору с ПАО «АК БАРС» БАНК. Договора заключены на рыночных условиях. Договора аренды основных средств действуют до одного года, с возможностью дальнейшей пролонгации.

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма) за 1 квартал 2019.

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3917			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3917			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0			
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0			
1.4	от вложений в ценные бумаги	0			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	528	526		
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	526	526		
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3389			
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0			
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3389			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-509			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			
14	Комиссионные доходы	1			
15	Комиссионные расходы	1			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0			
18	Изменение резерва по прочим потерям	-1512			
19	Прочие операционные доходы	347	260		
20	Чистые доходы (расходы)	1715			
21	Операционные расходы	3451	221		
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1736			
23	Возмещение (расход) по налогам	102			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-1838			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-1838			

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма) за 1 квартал 2018

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3711			
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3711			
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0			
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0			
1.4	От вложений в ценные бумаги	0			
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	528	526		
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	526	526		
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	2			
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3183			
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0			
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0			
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	3183			
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток				

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0			
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-16			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами				
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			
14	Комиссионные доходы	1			
15	Комиссионные расходы	31			
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0			
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0			
18	Изменение резерва по прочим потерям	21			
19	Прочие операционные доходы	505	399		
20	Чистые доходы (расходы)	3663			
21	Операционные расходы	2765			
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	898			
23	Возмещение (расход) по налогам	376			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	522			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности				
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	522			

Дочерних хозяйственных обществ, совместно контролируемых предприятий, зависимых хозяйственных обществ и структурированных организаций у РНКО нет.

9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

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

работников АО РНКО «Нарат», утвержденное Советом директоров АО РНКО «Нарат» 30.12.2015 г.

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

Оценку системы оплаты труда осуществляет служба внутреннего аудита кредитной организации.

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

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

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

Средняя списочная численность персонала АО РНКО «Нарат» за 2019 год составила 8 человек, в том числе 2 чел. - члены Правления АО РНКО «Нарат».

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

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

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

Порядок выплаты премии Председателю Правления по итогам работы за квартал осуществляется в зависимости от выполнения ключевых показателей эффективности, утвержденных Советом директоров АО РНКО «Нарат» на основании показателей бюджета. Выплата премии остальным членам Правления и остальным работникам производится в

соответствии с Положением об оплате труда и премировании работников АО РНКО «Нарат». Основными критериями оценки результатов работы АО РНКО «Нарат» признается выполнение бюджетных показателей работы кредитной организации.

Размер фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. В системе оплаты труда учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих подразделениях кредитной организации. К показателям качества выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, возложенных функций относятся выполнение утвержденных Советом директоров, Правлением планов работы, а также оценки Банка России системы внутреннего контроля, данной в актах проверки, а также независимые оценки в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора. В общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Сведения о структуре и величине выплат (вознаграждений) членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков за 2019 год:

Категории работников	Списочная численность, чел.	Общий размер выплат (тыс. руб.)	Фиксированная часть (тыс. руб.)	Нефиксированная часть (тыс. руб.)
Члены Правления	2	603,5	603,5	-
Иные работники, принимающие риски	3	446,6	446,6	-

Удельный вес фиксированной части выплат в общих расходах на оплату труда членов Правления составил 35,9 % удельный вес нефиксированной части выплат – 0%. У иных работников, принимающих риски, фиксированная часть выплат составила 26,5%, нефиксированная – 0 %.

Выходные пособия членам исполнительных органов и другим работникам, принимающим риски не производились. Вознаграждения по окончании трудовой деятельности не производились. Стимулирующие выплаты при приеме на работу в отчетном периоде отсутствовали. Отсроченных вознаграждений в форме выплат в виде денежных средств, акций или финансовых инструментов, иных способов не было. Вознаграждение по итогам работы за год данным категориям работников (отсроченная часть премии) не выплачивалось. Невыплаченные отсроченные и удержанные вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки отсутствовали. Вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки не удерживались. В РНКО отсутствует программа по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами. Долгосрочных вознаграждений работникам нет. Программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, ограниченных фиксируемыми платежами и программ с нефиксируемыми платежами нет. Совместные программы с другими работодателями по вознаграждениям в АО РНКО «Нарат» отсутствуют.

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

Операции с контрагентами-нерезидентами в отчетном периоде не производились.

**Председатель Правления
АО РНКО «Нарат»**



А.К. Баязитов

**Главный бухгалтер
М.П.**



Л.Ш. Макарова

15 мая 2019