

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО РНКО «Нарат» за 1 квартал 2020 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, 8(987)296-77-86
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 01.01.2020 по 01.04.2020 изменений реквизитов не было.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО за 1 квартал 2020 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](http://www.naratbank.ru) в разделе «Финансовые показатели»

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 (01.01.2020) и на отчетную дату (01.04.2020), к статьям Отчета о финансовых результатах (код формы 0409807), Отчета о движении денежных средств (код формы 0409814) отражены данные за 1 квартал 2019 и за 1 квартал 2020.

## **2. 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 года<sup>1</sup> предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

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

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

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

По итогам 2018 года АО РНКО «Нарат» получена прибыль в размере 654 тыс. руб. Вопрос о распределении чистой прибыли рассмотрен 28.06.2019 на Общем собрании акционеров кредитной организации. Решением единственного акционера прибыль 2018 года в размере 654 тыс. руб. осталась в составе нераспределённой прибыли, дивиденды не выплачивались.

По итогам 2019 года АО РНКО «Нарат» получена прибыль в размере 1 020 тыс. руб. Вопрос о распределении чистой прибыли будет рассмотрен на Общем собрании акционеров кредитной организации, который запланирован на июнь 2020 года.

## **3. Непрерывность деятельности**

Основным направлением активных операций кредитной организации является размещение денежных средств в депозиты Банка России.

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

В 1 квартале 2020 года РНКО «Нарат» не вела деятельности в соответствии с выданной лицензией Центральным банком РФ № 1902-К от 17 декабря 2018 года 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).

Данные условия могут указывать на существенную неопределенность в способности РНКО «Нарат» продолжать свою деятельность непрерывно.

Тем не менее руководством РНКО и акционером был разработан проект Бюджета на 2020г. Согласно Бюджету, все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдаются. В течении 2020 доступный капитал РНКО полностью покрывает необходимый капитал, для покрытия значимых рисков. Необходимость привлечения дополнительных источников капитала отсутствует.

Вывод: на основании анализа бюджета акционером сделан вывод, что РНКО будет действовать непрерывно, все обязательные нормативы, установленные Банком России соблюдаются.

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

В 1 квартале 2020 года 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 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 2020 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, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Минимальный объект учета, подлежащий признанию РНКО в качестве инвентарного объекта, составляет 100 000,00 рублей (без учета НДС).

При составлении классификации основных средств следует учитывать примерный перечень из Положения № 448-П.



При составлении классификации следует иметь в виду, что выбранная модель учета основных средств применяется ко всей однородной группе основных средств. В состав однородной группы включаются схожие по характеру и использованию основные средства.

В то же время не существует ограничений на применение различных сроков полезного использования к объектам, относящимся к одной однородной группе основных средств.

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

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения, — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

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

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Согласно Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях ЦБ РФ от 27.02.2017 № 579-П, в Учетной политике РНКО закреплён принцип отражения доходов и расходов РНКО 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 на основании полученных первичных документов.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706**.

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года.

Прибыль (убыток) после налогообложения показывается как разница между доходами и расходами.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Оценочные резервы под обесценение финансового актива.

Оценочный резерв после его расчета будет отражаться как корректировка к регуляторному резерву.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва осуществляются не реже одного раза в квартал на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения размера кредитного риска. Оценочный резерв отражается в учете отдельно по основному долгу и начисленным процентным доходам.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.13 № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в учетной политике установлен порядок отражения в учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

Кредитная организация осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России денежными средствами в валюте Российской Федерации. Определение суммы средств, подлежащих включению в Расчет обязательных резервов осуществляется в соответствии со следующими документами: Положение Банка России об обязательных резервах кредитных

организаций от 01.12.2015 года № 507-П с дополнениями и изменениями (далее Положение № 507-П).

В течение отчетного периода изменения в Учетную политику АО РНКО «Нарат» на 2020 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.*

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Прибыль отчетного периода, остающаяся в распоряжении после налогообложения, тыс.	-2 030	1 020
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, шт.	100 370 946	100 370 946
Базовая прибыль (убыток) на акцию, тыс.	0,000	0,010

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. На следующий отчетный год 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.

За отчетный период проводимые операции не были подвержены сезонности или цикличности.

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

**а. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.**

**і. Денежные средства и их эквиваленты**

Наименование статьи	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Наличные денежные средства	0	0
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	162	289
Средства в кредитных организациях	8155	6505
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>8 317</b>	<b>6 794</b>

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

Кредитная организация	Остаток на 01.04.2020	Остаток на 01.01.2020
-----------------------	-----------------------	-----------------------

ПАО «АК БАРС» Банк Валюта счета - Доллар США	7 339	5 845
ПАО «АК БАРС» Банк Валюта счета – Евро	816	660

### 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 01.04.2020 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 2020 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

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<i>Средства в других банках</i>		
в том числе:		
Межбанковские кредиты	-	-
Депозиты в Банке России	200 709	201 313
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	-	-
<b>Итого ссудная и приравненная задолженность</b>	<b>200 709</b>	<b>201 313</b>
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>200 709</b>	<b>201 313</b>

Снижение размера ссудной и приравненной к ней задолженности в 1 квартале 2020 года связано с уменьшением объема размещаемых средств в депозиты Банка России.

### 5.1.4. Отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство

РНКО отражает отложенные налоговые активы и обязательства в учете и отчетности в соответствии с законодательством. В целях бухгалтерского учета ОНО и ОНА временные разницы определяются как разница между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах, за исключением остатков на счетах по учету капитала, с учетом порядка ведения



аналитического учета, определенного кредитной организацией, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Величина отложенных налоговых активов и обязательств определяется на основании временных разниц. Признание отложенного налогового актива производится исходя из ожидаемой налогооблагаемой прибыли в нынешних условиях.

По состоянию на 01.01.2020 отложенные налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам составил 1 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство составило 183 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2020 отложенные налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам составил 1 тыс. руб., отложенное налоговое обязательство составило 183 тыс. руб.

#### **5.1.5. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности и материальные запасы**

Учет операций с основными средствами, нематериальными активами, недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочными активами для продажи, осуществляется в соответствии с требованиями Положения 448-П. 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).

Основные средства, используемые РНКО при выполнении работ, оказании услуг, отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости без учета НДС.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Данная модель учета применяется ко всей недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Все объекты основных средств, принадлежащих РНКО, учитываемые как по переоцененной стоимости, так и по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, недвижимость временно неиспользуемая в основной деятельности подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также в течение года, если наступили события, существенно влияющие на оценку их стоимости в соответствии с законодательством.

В РНКО отсутствуют основные средства, по которым должна производиться переоценка.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности переоценивается регулярно на конец отчетного года. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками.

Начисление амортизации осуществляется линейным способом - исходя из амортизируемой величины объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Начисление амортизации по объекту основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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.

Сроком полезного использования объекта основных средств признается период времени, в течение которого объект будет иметься в наличии и использоваться РНКО для получения экономических выгод.

Срок полезного использования объекта основных средств определяется при признании объекта основных средств исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой



производительностью или мощностью;

- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса

на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Начисление амортизации по основным средствам и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности кредитной организации.

Сроки полезного использования основных средств и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

Здания, временно неиспользуемые в основной деятельности – от 486 до 600 месяцев;

Банковское и офисное оборудование – от 486 до 600 месяцев;

Прочие ОС – 84 месяцев.

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

Структура основных средств	Балансовая стоимость, тыс. руб.						Изменение		
	на 01.01.2020			на 01.04.2020					
	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость	Первоначальная стоимость	Амортизация	Остаточная стоимость
Здания	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Здания, временно неиспользуемые в основной деятельности	14235	5957	8278	14235	6039	8196	-	82	-82
Транспортные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Банковское и офисное оборудование	1337	892	445	1160	807	353	-177	-85	-92
Вычислительная техника									
Прочие ОС	4155	3486	669	3987	3482	505	-168	-4	-164
Земля									
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	74	-	74	74	-	74	-	-	-
Всего	19801	10335	9466	19456	10328	9128	-345	-7	-338

Произведена реализация основных средств остаточной стоимостью 50 тыс.руб.

Нематериальные активы на балансе РНКО отсутствуют.

Недвижимость, неиспользуемая в основной деятельности, передана в аренду и учитывается на соответствующих балансовых счетах.

Информация по будущим поступлениям денежных средств от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, приведена в таблице:

Арендатор	Сумма будущих минимальных арендных	Модель оценки	Классификация	Метод амортизации	Срок полезного использования и нормы амортизационных отчислений
-----------	------------------------------------	---------------	---------------	-------------------	---

	платежей				
ПАО "АК БАРС" БАНК	91700,35	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	230720,35	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 01.01.2003
ПАО "АК БАРС" БАНК	117533,90	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 01.01.2004
ООО "Лазурь- 2002"	40678,02	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 01.01.2006
<b>Итого:</b>	<b>480632,62</b>				

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

Арендодатель	Итоговая сумма будущих арендных платежей за 2020 год
ПАО "АК БАРС" БАНК	967 175,00
<b>Итого:</b>	<b>967 175,00</b>

#### 5.1.6. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

В качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи в РНКО учитываются объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и имущество, учитываемое в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, объекты недвижимости, включая землю, полученные по договорам отступного, залога, при их соответствии критериям признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

— долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на

условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;

— РНКО принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;

— РНКО ведет поиск покупателя долгосрочного актива исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;

— действия РНКО, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

— Под влиянием обстоятельств период продажи может превысить 12 месяцев при условии следования РНКО решению о продаже (плану продажи) долгосрочного актива.

— Увеличение периода, требуемого для завершения продажи, не препятствует классификации актива в качестве предназначенного для продажи, если причиной задержки являются события или обстоятельства, не контролируемые РНКО, и существует достаточное подтверждение того, что РНКО намеревается выполнить план по продаже актива.

— Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, РНКО не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод (поступление) объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку, при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

— по первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

— справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

	тыс. руб.	
	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7316	7285

По состоянию на 01.04.2020 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 01.04.2020 часть долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитываются по справедливой стоимости, часть по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации. В 1 квартале 2020 года выбытия долгосрочных активов, предназначенных для продажи, не было.

В 1 квартале 2020 года из состава основных средств, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи по остаточной стоимости переведено 5 объектов на общую сумму 54 тыс. руб.

#### 5.1.7. Прочие активы

	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Расчеты по налогам и сборам	314	470
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	130	26
Расчеты с прочими дебиторами	867	866
Расходы будущих периодов	-	-
Требования по уплате текущего налога на прибыль	(314)	(469)
Резервы по прочим активам	(867)	(867)

<b>Итого прочих активов</b>	<b>130</b>	<b>26</b>
-----------------------------	------------	-----------

#### 5.1.8. Средства кредитных организаций

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Кредиты, полученные от кредитных организаций	0	0
<b>Итого средств кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

По состоянию на 01.04.2020 кредиты, полученные от кредитных организаций, отсутствуют.

#### 5.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Средства на расчетных счетах юридических лиц	4	9
Средства на расчетных счетах физических лиц и ИП	158	150
Депозиты юридических лиц	-	-
Депозиты физических лиц	352	359
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	1	-
<b>Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>515</b>	<b>518</b>

Снижение средств клиентов по сравнению с данными на 01.01.2020 связано с закрытием неработающих счетов клиентов юридических лиц, закрытием расчетных и депозитных счетов физическими лицами, перечислением средств физических лиц в депозит нотариуса для передачи их вкладчикам/наследникам вкладчиков на основании п. 1 части 1 статьи 327 ГК РФ. По состоянию на 01.04.2020 средства на расчетных счетах юридических лиц сократились на 5 тыс. руб., депозиты физических лиц сократились на 7 тыс. руб., рост средств на расчетных счетах физических лиц на 8 тыс. руб. связан с переоценкой средств клиентов, открытых в иностранной валюте.

#### 5.1.10. Прочие обязательства

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Обязательства по прочим операциям	-	-
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	1	-
Расчеты по налогам и сборам	242	96
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	1471	944
Налог на добавленную стоимость, полученный	-	1
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	747	535
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	-	119
Обязательства по уплате текущего налога на прибыль	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>2461</b>	<b>1695</b>

Погашение обязательств производится на основании законодательства Российской Федерации.

#### 5.1.11. Средства акционеров (участников)

	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Уставный капитал	100 371	100 371
<b>Итого средств акционеров (участников)</b>	<b>100 371</b>	<b>100 371</b>



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 прочие обязательства (78% от всех обязательств), привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили на конец отчетного периода 16% обязательств, отложенное налоговое обязательство составляет 6% от всех 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 на 01.04.2020 до налогообложения - убыток в размере 1 601 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года убыток составлял 1 735 тыс. руб.). С учетом налогов в размере 429 тыс. руб. финансовый результат за 1 квартал 2020 года составил убыток в размере 2 030 тыс. руб. (за аналогичный период 2019 года убыток составлял 1 837 тыс. руб.).

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

- снижение чистых процентных доходов на 340 тыс. руб.;
- увеличение доходов от переоценки иностранной валюты на 2 149 тыс. руб.;
- увеличение операционных расходов на 1 255 тыс. руб.;
- увеличение резервов по прочим потерям на 338 тыс. руб.

Процентные доходы РНКО в размере 3 050 тыс. руб. получены от размещения денежных средств в Банке России.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков:

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
В составе доходов	3 017	539
В составе расходов	1 377	1048
Итого прибыль (убыток)	1640	-509

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

	1 кв. 2020			1 кв. 2019		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Прочие активы, всего, в т.ч.	-	-1 850	-1 850	1 037	-2 549	-1512
Внеоборотные активы	-	-	-	-	-	-
Прочие финансово-хозяйственные операции	-	-1 850	-1 850	1 037	- 2 549	-1512

#### Операционные расходы

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Расходы по операциям с недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности	82	95
Расходы на содержание персонала	3614	2414

Расходы по операциям с основными средствами	50	10
Амортизация по основным средствам	152	162
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов)	807	764
Прочие расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	-	5
Итого	4705	3450

#### Расходы на содержание персонала

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
Расходы на оплату труда	2760	1812
Расходы по выплате других вознаграждений	-	-
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	833	581
Расходы по выплате выходных пособий	-	-
Подготовка и переподготовка кадров	21	21
Итого	3614	2414

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

#### Возмещение (расход) по налогам

	1 кв. 2020	1 кв. 2019
НДС	79	84
Налог на землю	17	16
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	-	-
Налог на имущество	101	2
Транспортный налог	-	-
Текущий налог на прибыль	232	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	429	102

В 2020 году новых налогов не введено. Ставка НДС составляет 20%.

### 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 №646-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III").

#### Структура собственных средств (капитала) АО РНКО «Нарат»

(в тысячах российских рублей)	на 01.04.2020	на 01.01.2020
<b>Собственные средства (капитал) всего,</b>	<b>216 511</b>	<b>218 541</b>
<b>в том числе:</b>		
1. Основной капитал, в том числе:	208 050	210 080
1.1. Базовый капитал	208 050	210 080
1.2. Добавочный капитал	-	-
2. Дополнительный капитал	8 461	8 461

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. Источником дополнительного капитала является прирост стоимости имущества за счет переоценки в размере 7448 тыс. руб. и прибыль 2019 года, не подтвержденная аудиторской организацией в размере 1013 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 01.04.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.04.2020
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	5515	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	8461
2.2.1	субординированные кредиты	16.1		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	2864	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	1	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"		1
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	183	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)"		
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	208864	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	X		"Несущественные вложения в"		



	дополнительный капитал финансовых организаций			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 1.1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2020	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2020
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	518	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	8461
2.2.1	субординированные кредиты	16.1		Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	11	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	5030	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	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"		

	(строка 5.2 таблицы)			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"		1
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	183	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)"		
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	207818	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"		

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 01.04.2020 составило 320,771% при обязательном минимальном значении 12%. По состоянию на 01.01.2020 г. значение норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) составило 324,572%. 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 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности банков с универсальной лицензией", 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.**

На 01.04.2020 года:

Совокупный убыток за отчетный период составил: 2 030 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 наблюдался снижение денежных средств по операционной деятельности размере 1977 тыс. руб. Изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, увеличили денежные средства на 1640 тыс. руб. Прирост денежных средств от инвестиционной деятельности составил 1860 тыс. руб. Прирост денежных средств и их эквивалентов за отчетный период составил 1523 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;
- 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 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;
- процедуры осуществления контроля за уровнем риска;
- оценка 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.

В соответствии с Порядком идентификации рисков АО РНКО «Нарат» в качестве значимых рисков кредитная организация выделяет: кредитный риск, риск ликвидности, процентный риск, рыночный (валютный) риск, операционные риски.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом АО РНКО «Нарат» в рамках системы отчетности по ВПОДК службой по управлению рисками на ежемесячной основе направляется Отчет о значимых рисках и Отчет о выполнении обязательных нормативах Правлению кредитной организации, а также Совету директоров 1 раз в квартал, и незамедлительно в случае нарушения обязательных нормативов.

АО РНКО «Нарат» проанализировал финансовые обязательства и финансовые активы, по следующим финансовым инструментам:

- межбанковские кредиты;
- депозиты физических лиц;
- депозиты, размещаемые в Банке России;

Реклассификация по данным финансовым инструментам в связи с применением МСФО (IFRS) 9 не производилась.

Финансовые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости.

## **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).

Система управления кредитным риском:

- Анализ риска и принятие решения.

Анализ рисков представляет собой комплекс мер, направленных на принятие решения о совершении сделок с кредитным риском и/или установлению лимитов кредитования.

- Управление обеспечением сделок.

Вопрос управления обеспечением, принимаемым кредитной организацией по заключенным сделкам, возложен на Правление кредитной организации, крупным сделкам - на Совет директоров.

- Управление проблемной задолженностью/активами.

В кредитной организации проводится работа по управлению проблемной и потенциально проблемной задолженностью/активами. Управление проблемной задолженностью/активами представляет собой комплекс мер, направленных на обеспечение максимального возврата денежных средств по задолженности, классифицированной, как проблемная, на основе признаков, указанных во внутренних нормативных документах кредитной организации.

- Резервы для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам.

Для целей покрытия ожидаемых потерь по кредитному риску кредитная организация создает резервы на возможные потери по кредитному риску.

При оценке резервов кредитная организация использует следующие подходы, описанные в Положении Банка России от 28.06.2017 N590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и в Положении Банка России от 23.10.2017 N611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

- Стресс-тестирование кредитного риска.

Стресс-тестирование кредитного риска кредитная организация проводится на уровне Головного банка Группы.

-Установление лимитов на кредитный риск.

Кредитная организация ограничивает кредитный риск посредством установления лимитов.

Для оценки кредитного риска применяется оценка кредитного риска с использованием регуляторного подхода согласно Инструкции Банка России №199-И, в основе которого – стандартизованный подход Базель. В случае необходимости разработки собственных методов оценки кредитного риска кредитной организации действует на основании централизованных стандартов, разработанных Головным банком Группы и согласовывают разработанную методологию с Головным банком в письменной форме.

В кредитной организации проводится мониторинг кредитного риска, основной целью которой является выявление на ранних стадиях ухудшения финансово-экономического состояния контрагентов и/или других участников сделок по операциям, несущим кредитный риск, и принятие мер по снижению вероятности выхода контрагентов в дефолт и минимизации кредитного риска.

В соответствии с Инструкцией Банка России №199-И все активы классифицированы по следующим группам риска:

#### Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
2 группа активов	-	-
3 группа активов	-	-
4 группа активов	9457	8114
5 группа активов	-	-
<b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска</b>	<b>9457</b>	<b>8114</b>
Активы с коэффициентом риска 150 процентов	13984	16802

#### Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

Кредитный портфель отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020		на 01.01.2020	
	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				
<b>Итого кредитный портфель (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

#### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Средства в других банках		
Межбанковские кредиты		
Депозиты в Банке России	200 709	201 313
Кредиты юридическим лицам		
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		
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>200 709</b>	<b>201 313</b>
Резервы на возможные потери	-	-
<b>Итого чистая ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>200 709</b>	<b>201 313</b>

#### Кредитный портфель по юридическим лицам:

Кредитный портфель по юридическим лицам отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Остаток задолженности (на 01.04.2020)	Остаток задолженности (на 01.01.2020)
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 01.04.2020)	Остаток задолженности (на 01.01.2020)
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	-	-
5. Доля РВПС в общей задолженности, %	-	-

#### Географический анализ ссудной задолженности

Ссудная задолженность отсутствует

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.04.2020	на 01.01.2020
Российская Федерация	-	-
<b>Итого ссудная задолженность по предоставленным кредитам (до вычета резервов на возможные потери)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

В отчётном периоде отсутствовали требования к капиталу в отношении кредитного риска по контрагентам – нерезидентам из стран, резидентами которых являются контрагенты Банка, и в которых установлена величина антициклической надбавки.

## Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности

Просроченная задолженность на отчетную дату 01.04.2020 и по состоянию на 01.01.2020 отсутствовала.

### Классификация активов по категориям качества

на 01.04.2020

(в тысячах российских рублей)	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	217548	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	150	53	30
4 категория качества	8270	6264	6264
5 категория качества	957	957	957
<b>Итого активов</b>	<b>226925</b>	<b>7274</b>	<b>7274</b>

на 01.01.2020

(в тысячах российских рублей)	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	216883	-	-
2 категория качества	-	-	-
3 категория качества	150	30	30
4 категория качества	8352	4436	4436
5 категория качества	956	957	957
<b>Итого активов</b>	<b>226341</b>	<b>5423</b>	<b>5423</b>

По состоянию на 01.04.2020 реструктурированная ссудная задолженность отсутствует.

	На 01.04.2020			На 01.01.2020		
	1 категория	2 категория	5 категория	1 категория	2 категория	5 категория
Реструктурированная задолженность	-	-	-	-	-	-
Сформированный резерв	-	-	-	-	-	-

В 1 квартале 2020 года кредиты АО РНКО «Нарат» не выдавались.

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция:

1. сначала в бухгалтерском учете отражаются резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями;
2. далее величина резервов на возможные потери приводится к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок.

Согласно МСФО (IFRS) 9 величина обесценения оценивается в размере ожидаемых кредитных убытков вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты (12-месячные ОКУ), или ожидаемых кредитных убытков в результате всех возможных событий дефолта по финансовому инструменту на протяжении всего ожидаемого срока его действия (ОКУ за весь срок). Первоначально величина ожидаемых кредитных убытков, признанных по финансовому активу, равна величине 12-месячных ОКУ (за исключением некоторой торговой дебиторской задолженности, дебиторской задолженности по аренде, активов, по которым имелась кредитное обесценение при первоначальном признании, и др.). В случае значительного



повышения кредитного риска по финансовому инструменту с момента первоначального признания оценочный резерв под убытки признается в размере ОКУ за весь срок.

РНКО признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по следующим финансовым инструментам:

- финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости;
- финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
- обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

РНКО оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;
- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Оценочный резерв определяется в соответствии с формулой:

$OP = EAD \times PD \times LGD$ , где

EAD – чистые обязательства контрагента перед Банком на дату формирования оценочного резерва

PD – вероятность дефолта контрагента, установленная согласно рейтингу контрагента / инструмента;

LGD – потери в случае дефолта контрагента.

Вероятность дефолта – вероятность наступления события невыполнения контрагентом своих кредитных или приравненных к ним обязательств.

Дефолт – неспособность контрагента выполнять кредитные или приравненные к ним обязательства перед Банком и/или другими кредиторами.

Признаками дефолта могут являться:

- наличие у контрагента просроченных кредитных (приравненных к кредитным) обязательств;
- реструктуризация обязательств контрагента с существенным для кредитора ухудшением условий погашения обязательств, причиной которой является неспособность компании выполнить обязательства на первоначальных условиях;
- наличие достоверной информации о банкротстве контрагента;
- рейтинг D, присвоенный контрагенту.

Вероятность дефолта (PD) контрагента определяется согласно внутренней методике РНКО, в которой согласно рейтинговой шкале, сопоставляется вероятность дефолта на основании матриц миграций рейтингов и статистики дефолтов международных рейтинговых агентств, удовлетворяющих следующим условиям:

- статистика содержит данные по миграции рейтингов и вероятности дефолтов в том числе по России и развивающимся рынкам;
- статистика должна включать данные не менее 5 лет.

Потери в случае дефолта (LGD) принимаются равной 1.

Создание, корректировка и восстановление в бухгалтерском учете величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется в момент признания и погашения финансового актива, и на последний рабочий день месяца.

В случае отсутствия признаков обесценения, по денежным средствам на корреспондентских счетах НОСТРО, оценочный резерв создается и корректировки формируются на основании данной методики и профессиональных суждений.

Финансовые активы, ожидаемые кредитки убытки, которых оцениваются на индивидуальной основе:

	Финансовые активы на 01.04.2020, тыс. руб.	ОКУ на 01.04.2020, тыс. руб.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	8155	0
Депозиты в Банке России, в т.ч. проценты к получению	200500	20

Подверженность финансовых активов кредитному риску минимальна.

Объем сформированных резервов в соответствии с Положением №611-П:

- По депозитам в Банке России – не предусмотрено резервирование.
- Корреспондентские счета в кредитных организациях – отнесены в I категорию качества, резерв 0%.

Финансовые инструменты, ожидаемые кредитки убытки, которых оцениваются на групповой основе, отсутствуют.

Кредитно-обесцененные финансовые активы отсутствуют.

Изменений в моделях оценки или существенных допущений, применяемых в отчетном периоде, не было.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) РНКО учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированных в соответствии с Положением Банка России N590-П, Положением Банка России N611-П и Указанием Банка России N2732-У.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери отражены в отчете об уровне достаточности капитала по форме 0409808

### 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 N129-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.

По состоянию на 01.04.2020 результаты распределения балансовых активов и обязательств по срокам востребования (погашения) с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по всем срокам следующие:

Активы и пассивы по срокам возможного востребования (погашения)							(тыс.руб.)
Наименование статей	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше года	Итого
<b>АКТИВЫ</b>							
Денежные средства	8317	-	-	-	-	-	8317
Ссудная и приравненная к ней задолженность	200709	-	-	-	-	-	200709
Прочие активы	-	-	-	-	130	314	444
<b>Итого активов</b>	209026				130	314	209470
<b>ПАССИВЫ</b>							
Средства клиентов	515	-	-	-	-	-	515
Прочие обязательства	2461	-	-	-	-	-	2461
<b>Итого обязательств</b>	2976	-	-	-	-	-	2976
Разница между активами и пассивами по сроку	206050	-	-	-	130	314	
Кумулятивная разница между активами и пассивами	206050	206050	206050	206050	206180	206499	

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.

Основным способом оценки процентного риска неторговой книги кредитной организации является GAP-анализ. GAP в рамках системы оценки процентного риска используется совместно со сценарным анализом / анализом чувствительности чистого процентного дохода. Основным горизонтом оценки рисков, используемым при проведении GAP-анализа процентного риска, является один год.

На 01.04.2020 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	200350	0	0	0
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	3839,91	0	0	0
- 200 базисных пунктов	-3839,91	0	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 01.04.2020 составил 8 106 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 организации, 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 Положении Банка России №652-П.

По состоянию на 01.01.2020 размер операционного риска составил:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Операционный риск, всего, в том числе:	2876	2876
Доходы для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	19174	19174
Чистые процентные доходы	15664	15664
Чистые непроцентные доходы	3510	3510
Операционный риск в целях расчета норматива достаточности капитала	35950	35950

## **7. Информация об управлении капиталом.**

Согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях 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, Положение о порядке управления значимыми рисками, Методика определения совокупного объема необходимого капитала, Положение по управлению операционным риском.

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.

Управления 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 результатах мониторинга их соответствия установленным лимитам и иным ограничениям.

- Управление деятельностью кредитной организации с учетом принимаемого риска.

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 выделяется лимит (лимиты) капитала. В общем случае выделенный кредитной организации лимит (лимиты) капитала представляет собой риск-аппетит кредитной организации. Кредитная организация может самостоятельно разрабатывать риск-аппетит на соло-уровне, оставаясь в пределах установленного на уровне Группы лимита капитала. В целях соблюдения установленных на групповом или соло-уровне показателей риск-аппетита и/или 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;
- иные лимиты (устанавливаются при необходимости).

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. При осуществлении своей деятельности кредитная организация стремится обеспечить требования Банка России по достаточности капитала, предусмотренные Инструкцией Банка России №129-И. Оценка достаточности капитала осуществляется путем соотнесения доступного капитала с требуемым капиталом.

Размер доступного капитала на отчетную дату определяется в соответствии с методикой, предусмотренной Положением Банка России №646-П.

При оценке требуемого капитала кредитная организация использует методы оценки рисков, изложенные в Положении Банка России №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», в Положении Банка России №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 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.

#### 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).

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 Группы.

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;
- оценка 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 об объемах рисков, принятых Кредитной организацией, использовании установленных лимитов, о размере капитала и результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в адрес Головного банка Группы (по запросу), руководителей подразделений и Правления кредитной организации (при необходимости);
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в кредитной организации и выполнении лимитов, которая предоставляется исполнительным органам кредитной организации, на периодической основе;
- для реализации централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Группой, Департаменту рисков Головного банка Группы;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров кредитной организации: отчетность о значимых рисках, капитале, обязательных нормативах и состоянии лимитов;
- для целей осуществления 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 процедур ВПОДК кредитной организации осуществляется Службой внутреннего аудита кредитной организации.

В соответствии с Инструкцией № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления банком России надзора за их соблюдением» в части регулирования (ограничения) риска несостоятельности и определения требований по минимальной величине собственных средств (капитала), необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков, для РНКО, установлен только норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), значение которого на 01.01.2020 составило 324,572% при обязательном минимальном значении 12%. По состоянию на 01.04.2019 г. значение норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) составляло 320,771%.

В течении 1 квартала 2020 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>	<b>на 01.04.2020</b>	<b>на 01.01.2020</b>
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	9457	8114
Сумма кредитных требований к связанным с банком лицам (код 8957)	-	-
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	-	-
Операции с повышенными коэффициентами риска (Пкi)	13984	16802
Величина операционного риска (ОР)	35 950	35 950
Величина рыночного риска (РР)	8106	6466
<b>Итого сумма активов, взвешенных по уровню риска</b>	<b>67497</b>	<b>67332</b>
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>216511</b>	<b>218541</b>
<b>Достаточность собственных средств (капитала), %</b>	<b>320,771</b>	<b>324,572</b>

## **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 2020 и за 2019 год выделены остатки средств на корреспондентских счетах в ПАО «АК БАРС» БАНК:

# БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	162			
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	8155	8155		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	200709			
5.1.	Чистая ссудная задолженность	0			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0			
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	314			
10	Отложенный налоговый актив	1			
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2864			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7316			
13	Прочие активы	130			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.04.2020	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	515			
16.1.	средства кредитных организаций	0			
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	515			
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	510			
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			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			
20	Отложенные налоговые обязательства	183			
21	Прочие обязательства	2461			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0			
23	Всего обязательств	3159	0		

#### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
1	2	3	4	5	6



Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
<b>I. АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	289			
2.1	Обязательные резервы	0			
3	Средства в кредитных организациях	6505	6505		
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0			
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	201313			
5.1.	Чистая ссудная задолженность	0			
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0			
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	469			
10	Отложенный налоговый актив	1			
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5030			
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7285			
13	Прочие активы	26			
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0			

Номер строки	Наименование статьи	Данные на 01.01.2020	Акционеры	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	518			
16.1.	средства кредитных организаций	0			
16.2.	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	518			
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	509			
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			
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	0			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0			
20	Отложенные налоговые обязательства	183			
21	Прочие обязательства	1695			
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0			
23	Всего обязательств	2396			

В статье 19 «Прочие операционные доходы» выделена сумма доходов от аренды зданий и имущества, сумма доходов от реализации имущества 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. Договоры заключены на рыночных условиях. Договоры аренды основных средств действуют до одного года, с возможностью дальнейшей пролонгации.

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма) за 1 квартал 2020 года.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	2	3	4	5	6

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	3050			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	3050			
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:	1			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0			
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1			
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0			
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	3049			
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	3049			
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	0			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0			

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Акционеры	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны
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	1640			
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0			
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0			
14	Комиссионные доходы	5			
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	-1850			
19	Прочие операционные доходы	261	223		
20	Чистые доходы (расходы)	3104			
21	Операционные расходы	4705	220		
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1601			
23	Возмещение (расход) по налогам	429			
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-2030			
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0			
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-2030			

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. Договоры заключены на рыночных условиях. Договоры 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			

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

## 9. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков АО РНКО «Нарат» относится к компетенции Совета директоров АО РНКО «Нарат». Внутренними документами, регламентирующими порядок определения оплаты труда и премирования работников кредитной организации, являются Положение об оплате труда работников АО РНКО «Нарат», Политика оплаты труда работников АО РНКО «Нарат», Положение об оплате труда членов Правления АО РНКО «Нарат», Положение об оплате труда работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками, АО РНКО «Нарат», утвержденные решением Совета директоров АО РНКО «Нарат» 26.06.2019 г.

Общий размер фонда оплаты труда работников АО РНКО «Нарат» утверждается Советом директоров.

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.

Внутренние документы, регламентирующие систему оплаты труда и премирования работников АО РНКО «Нарат», распространяются 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, в соответствии с внутренними распорядительными документами, относятся: члены Правления.

Средняя списочная численность персонала АО РНКО «Нарат» за 1 квартал 2020 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, компенсационные выплаты-доплаты и надбавки компенсационного характера, в том числе за работу в условиях, отклоняющихся от нормальных, работу в особых климатических условиях и на территориях, подвергшихся радиоактивному загрязнению, и иные выплаты компенсационного характера, устанавливаемые в соответствии со статьей 129 Трудового Кодекса Российской Федерации, в т.ч.: при совмещении профессий (должностей), расширении зон обслуживания, увеличения объема работы или исполнения обязанностей временно отсутствующего работника без освобождения работника, определенной трудовым договором, за сверхурочную работу, за работу в ночное время, за работу в выходные и нерабочие праздничные дни. К нефиксированной части заработной платы относятся премиальные выплаты, доплаты и надбавки стимулирующего характера.

Решение о выплате премии по итогам работы за квартал работникам РНКО принимает Правление АО РНКО «Нарат». Решение о выплате вознаграждения членам Правления по итогам работы за год принимается Председателем Совета Директоров.

Премияльные выплаты за результаты деятельности осуществляются на основании Приказа Председателя Правления в соответствии с установленным в Обществе порядком. Выплата ежеквартальной премиальной выплаты по членам Правления производится после утверждения Советом директоров бюджетных показателей общества за отчетный период при наличии положительного финансового результата по АО РНКО «Нарат» и выполнения ключевых показателей эффективности работниками за отчетный период.

Выплата отсроченной части премии за отчетный год членам Правления и работникам, принимающим риски, производится через 3 года после отчетного периода при наличии положительного финансового результата по АО РНКО «Нарат» и выполнения ключевых показателей эффективности работниками за отчетный период.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками обеспечивается независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

Краткосрочные вознаграждения, выплаченные за 1 квартал 2020 года ключевому управленческому персоналу, включающие оплату труда за отчетный период и начисленные на нее обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, составили 1122 тыс. руб.

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**

**14 мая 2020 года**

