



# **РНКО ХОЛМСК**

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ  
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХОЛМСК»

**Пояснительная информация  
к квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности  
Акционерного общества расчетная небанковская  
кредитная организация «ХОЛМСК»  
(АО РНКО «ХОЛМСК»)  
за девять месяцев 2019 года**

г. Южно-Сахалинск

2019 год

## Содержание

1	Общая информация о кредитной организации	3
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	15
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	25
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	26
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	30
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	31
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	40
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	41
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	41
12	Информация о системе оплаты труда	44

## 1. Общая информация о кредитной организации

10.12.2018 года АО «БАНК ХОЛМСК» изменил свой статус на АО РНКО «ХОЛМСК».

Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «ХОЛМСК», сокращенное наименование: АО РНКО «ХОЛМСК» (далее – РНКО).

Юридический и фактический адрес РНКО: 693004, РФ, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, 304Г.

Реквизиты АО РНКО «ХОЛМСК»:

БИК 046401989; корреспондентский счет № 30103810864010000989 Отделение Южно-Сахалинск.

### 1.1. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений кредитной организации

По состоянию на 01.10.2019 г.

№ п/п	Наименование	Почтовый адрес	Тел./факс	ФИО Руководителя
1.	Дополнительный офис № 2 АО РНКО «ХОЛМСК» Протокол № 8 от 22.12.2008.	Россия, 694620, Сахалинская область, г. Холмск, ул. Победы, 18а	(42433) 66-202	Бондаренко Екатерина Павловна
2.	Дополнительный офис № 1 АО РНКО «ХОЛМСК» Протокол № 37 от 10.10.2017.	Россия, 693000, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина, 218	(4242) 72-14-30	Филиппова Олеся Геннадьевна

РНКО участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Свидетельство о включении РНКО в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов, номер 432.

Настоящая отчетность размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" [www.rnko-kholmsk.ru](http://www.rnko-kholmsk.ru) без опубликования в средствах массовой информации.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за девять месяцев 2019 года составлялась на основе единой Учетной политики, утвержденной на 2019 год. Событий и операций, которые являются существенными для оценки пользователем изменений в финансовом положении и результатах деятельности РНКО, не отраженных в промежуточной отчетности, за последний отчетный период, не было.

### 1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 9 месяцев 2019 года (с 01.01.2019 г. по 30.09.2019г. включительно). Отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В



отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Единицы измерения отчетности – тысячи рублей (далее тыс. руб.), если не указано иное.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность включает:

- Форму 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- Форму 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- Форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- Форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» (публикуемая форма)»;
- Форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»;
- Данную пояснительную информацию к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.

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

АО РНКО «ХОЛМСК» не является участником банковских (консолидированных) групп.

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**2.1. Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией банковских продуктах юридическим и физическим лицам), в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

АО РНКО «ХОЛМСК» осуществляет свою деятельность на рынке предоставления банковских услуг с 1990 года, т.е. более 28 лет. Основным направлением деятельности РНКО является обслуживание юридических лиц, переводы без открытия счета физическими лицами, размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

РНКО оказывает следующие услуги физическим лицам: денежные переводы без открытия счета, прием коммунальных и прочих платежей, денежные переводы в системах и другие.

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте, в соответствии с лицензией:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;



инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических лиц и юридических лиц;

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

*Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	503-К
Дата получения	10.12.2018
Орган, выдавший лицензию	Центральный Банк РФ
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

На протяжении всего периода своей деятельности РНКО имеет специализацию региональной кредитной организации, осуществляющей обслуживание корпоративных и частных клиентов на территории Сахалинской области.

Периодический мониторинг тарифов других кредитных организаций на рынке позволил поддерживать конкурентоспособный уровень стоимости услуг РНКО на протяжении всего периода деятельности. Кроме того, индивидуальный подход к каждому клиенту, в том числе и в области тарифов, способствует поддержанию стабильных долгосрочных отношений с постоянными клиентами.

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности за девять месяцев 2019 года показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере судоходства, строительства, финансового посредничества, а также оптовой и розничной торговли.

РНКО нацелена на расширение существующей базы клиентов, чему способствуют рекламные мероприятия по различным направлениям (периодический выпуск пресс-релизов о деятельности РНКО в печатных СМИ, поддержка официального сайта и т.д.). Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

## **2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.**

Годовой темп прироста потребительских цен в сентябре снизился на 0.2%. Годовая базовая инфляция по итогам сентября снизилась и составила 4.0%. Месячный темп прироста потребительских цен с исключением сезонности замедлился до 0.2% в сентябре после 0.3% в августе. Сдерживающее влияние на инфляцию оказывает динамика потребительского спроса. Кроме того, вклад в замедление роста потребительских цен также внесли временные дезинфляционные факторы, включая укрепление рубля с начала текущего года.

Рост экономики за 9 месяцев 2019 года складывался ниже ожиданий Банка России. Темпы роста экспорта замедлились на фоне ослабления внешнего спроса. Инвестиционная активность остается сдержанной. Годовой темп роста оборота розничной торговли снижается с февраля на фоне умеренной динамики доходов населения. Потребительский спрос и ситуация на рынке труда не создают избыточного инфляционного давления.

### 2.3. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Показатели деятельности по состоянию на 01.10.2019 года:

	01.10.2019	01.01.2019
Активы	586 628	873 329
Чистая ссудная задолженность	210 583	353 279
Привлеченные средства	352 032	585 290
Доходы	219 755	598 323
Расходы	252 915	559 288
Чистая прибыль/убыток	-33 160	33 110
Собственные средства (капитал)	322 001	374 467

Операции, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности РНКО (данные отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2019 год, форма по ОКУД 0409807):

	01.10.2019	01.10.2018
Чистые процентные доходы	13 558	73 485
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 697	8 972
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-989	-221
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-14 358	99 652
Изменение резерва по прочим потерям	2 908	-1 310
Комиссионные доходы	42 864	46 353
Комиссионные расходы	16 668	19 873
Прочие операционные доходы	9 302	11 525
Операционные расходы	110 629	209 066
Возмещение (расход) по налогам	746	7 581
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-179
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-33 160</b>	<b>1 936</b>

### 2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2018 - 2020 годы, направления улучшения финансовых результатов.

Стратегией развития АО РНКО «ХОЛМСК» на 2018 - 2020 годы закреплены следующие цели и задачи деятельности:



**Цели:**

- обеспечение прибыльности и эффективности деятельности Общества;
- создание механизмов, обеспечивающих предотвращение использования Общества в недобросовестной коммерческой практике;
- удовлетворение потребностей клиента для формирования долгосрочных взаимовыгодных отношений;
- удовлетворение (мотивации) персонала для обеспечения заинтересованности сотрудников в своей работе с целью недопущения возникновения ущерба клиента.

**Задачи:**

- увеличение количества корпоративных клиентов;
- повышение конкурентоспособности Общества, в том числе, за счет гибких тарифных ставок;
- обеспечение ориентированности Общества на удовлетворении потребностей каждого клиента и приближения услуг к потребителю;
- поддержка доверия со стороны клиентов и контрагентов, в том числе за счет обеспечения высоких показателей надежности Общества;
- повышение технологичности ведения бизнеса для обеспечения высокого качества услуг при оптимальных издержках;
- предотвращение использования Общества для осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях;
- повышение доверия к продуктам и услугам Общества, в том числе за счет соблюдения Обществом действующих нормативных актов Банка России и законодательства РФ и обеспечения прозрачности бизнеса для его участников, клиентов и партнеров;
- создание финансово-устойчивой кредитной организации, предоставляющей комплекс качественных банковских услуг, максимально удовлетворяя потребности корпоративных (среднего и малого бизнеса) и розничных клиентов, обеспечивая эффективность вложений участников.

Таким образом, Стратегия развития нацелена на постоянное улучшение качества предоставляемых услуг, выстраивания долгосрочных отношений с клиентами и партнерами, а также на обеспечение устойчивого роста прибыли.

**2.5. Политика в отношении дивидендов**

Решения о выплате (объявлении) дивидендов, в том числе решения о размере дивидендов и форме их выплат, принимаются общим собранием акционеров РНКО. Размер дивидендов не может быть больше рекомендованного Советом директоров РНКО.



Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляются на основе чистой прибыли года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

По решению годового собрания акционеров за 2018 год принято решение о выплате дивидендов в сумме 4 960 тысяч рублей.

### **3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений Учетной политики РНКО**

#### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Учетная политика АО РНКО «ХОЛМСК» определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с действующим законодательством для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности РНКО. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены в Учетной политике РНКО в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета РНКО, Положением Банка России «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», других Положений Банка России и Отраслевых стандартов бухгалтерского учета.

Бухгалтерский учет в РНКО ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Банка России.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ.

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, на внебалансовых счетах не отражаются, кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.

РНКО применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. РНКО применяет ко всем основным средствам модель учета по переоцененной стоимости. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств РНКО: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы,



принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты РНКО в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенной по состоянию на дату его признания.

Недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности (НВНОД), признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то и другое), находящееся (находящаяся) в собственности кредитной организации, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей, за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это 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 учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, 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 определенных условий.

Под средствами труда понимаются объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания для основных средств и нематериальных активов. Под предметами труда понимаются объекты, удовлетворяющие критериям признания для запасов. В категорию средств труда и предметов труда классифицируются объекты, которые получены по договорам отступного, залога и назначение которых не определено.

Запасы признаются в момент перехода к кредитной организации экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода. Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования.



Имущество, предоставленное арендатору во временное владение и пользование, оформляется договором аренды и учитывается на балансе РНКО-арендодателя. Амортизация по переданным в аренду основным средствам начисляется РНКО-арендодателем в установленном порядке.

Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в учете в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования (обязательства) в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в сумме фактически возникших требований и отражаются в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отношения между РНКО и его контрагентами (физическими и юридическими лицами, включая банки) осуществляются на основе договоров, заключаемых с учетом требований Гражданского кодекса Российской Федерации.

Доходы и расходы РНКО образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные РНКО в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учетная политика РНКО для целей налогообложения строится с учетом требований Налогового кодекса РФ и нормативных документов по вопросам налогообложения банковских операций.

Учетная политика на 2019 год разработана с учетом требований Банка России № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитными договорами, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств».

### **3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением Учетной политики.**

РНКО осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.



Приказом № 1-У от 29.12.2018 г. утверждена Учетная политика АО РНКО «ХОЛМСК» на 2019 год. В учетной политике РНКО на 2019 г. отражены изменения в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России с применением основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности» в будущем.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.**

Определение балансовой стоимости некоторых активов и обязательств требует расчетной оценки воздействия будущих событий, возникновение которых неопределенно.

РНКО регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам РНКО использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по причине обесценения (снижения стоимости) активов РНКО, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений РНКО в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производилось на основании профессиональных суждений РНКО в соответствии с Положением Банка России от 23.11.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

### **3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

В учетной политике РНКО утвержден порядок отражения событий после отчетной даты: СПОД проводятся и отражаются в балансе РНКО. Корректирующие операции по СПОД проводились до 20 марта 2019 г.

### **3.5. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты.**

Не корректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств РНКО и на оценку его последствий в денежном выражении не было.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2019г. по 30.09.2019г. не проводились.



Изменений в законодательстве РФ о налогах и сборах, вступающих в силу после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на изменение налоговой нагрузки РНКО, не было.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации с соответствующим обоснованием, нет.

Изменения в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Прекращения существенной части основной деятельности РНКО, если это нельзя было предвидеть, по состоянию на отчетную дату не было.

### **3.6. Информация об отсутствии существенных ошибок.**

В отчетности РНКО за 9 месяцев 2019 года не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

### **3.7. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**

АО РНКО «ХОЛМСК» не рассчитывает разводненную прибыль (убыток) на акцию в связи с тем, что акции РНКО не обращаются на открытом рынке (местной или зарубежной фондовой бирже или внебиржевом рынке ценных бумаг, включая местные и региональные рынки).

### **3.8. Признание и классификация финансовых инструментов: категории оценки**

Финансовый актив и финансовое обязательство первоначально оцениваются по справедливой стоимости, для инструментов, не оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость при первоначальном признании лучше всего подтверждается ценой сделки. Прибыль или убыток от первоначального признания признается только в том случае, если существует разница между справедливой стоимостью и ценой сделки, о чем свидетельствуют другие наблюдаемые текущие рыночные транзакции по тому же инструменту или методы оценки, в состав которых входят только данные с наблюдения рынков.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» - (B5) метод «Рыночный подход».

При методе «Рыночный подход» используются цены и другая соответствующая информация, основанная на результатах рыночных сделок, связанных с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами. Для классификации «Рыночный подход» могут быть задействованы как внутренние источники информации (аналогичные сделки, совершаемые кредитной организацией), так и внешние источники информации (анализ сайтов других кредитных



организаций; аналогичные сделки по займам, присутствующие на рынке; ежемесячный бюллетень банковской статистики; официальный сайт Банка России; ключевая ставка Банка России и т.п.).

Положение Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» устанавливается обязанность при первоначальном признании проверять, соответствует ли цена сделки справедливой стоимости. Если цена сделки существенно отличается от справедливой стоимости (заключена не на рыночных условиях), возникает необходимость осуществления корректировки. Во всех случаях необходимо руководствоваться критериями существенности. Рыночной считается среднеарифметическая ставка по выданному кредиту из диапазона рыночных ставок, определяемых по наблюдаемым данным. В РНКО установлен критерий существенности от -10% до +10% диапазона отклонений от справедливой стоимости. Если заем выдан под рыночный процент, то его справедливая стоимость будет равна номинальной стоимости. Если кредит выдан по нерыночной ставке (под более низкий процент относительно рыночного), то заем разделяется на непосредственно сумму займа и условно начисленные проценты, которые единовременно признаются расходами. Разница между рыночной и договорной ставкой отражается как процентный расход или процентный доход соответственно. «Рыночность» ставки определяется профессиональным суждением, выпускаемым уполномоченными сотрудниками РНКО.

Если справедливая стоимость определена по ненаблюдаемым данным, то при первоначальном признании в бухгалтерском учете отражается отсроченная разница. В этом случае применяется линейный метод (срок погашения до года) или метод эффективной процентной ставки. Метод ЭПС не применяется к финансовым активам, размещенным на срок до одного года.

При первоначальном признании стоимость финансового актива увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств.

Если такие затраты признаны незначительными (менее 5% от номинальной стоимости финансового актива), то они единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

В РНКО по размещенным денежным средствам устанавливается следующая оценочная категория финансовых активов (бизнес-модель) – оцениваемые по амортизированной стоимости МСФО (IFRS)9, так как:

- Финансовые активы удерживаются для получения предусмотренных кредитным договором денежных потоков;



- Договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков.

В дальнейшем реклассификация финансовых активов не осуществляется и бизнес-модель не изменяется, так как у РНКО отсутствуют операции по продаже финансовых активов (кредитов).

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата кредита), включая досрочное погашение.

### **3.9. Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки**

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется один раз в квартал на последний день квартала.

Уполномоченными работниками РНКО составляется расчет рейтинга на каждого заемщика на основе двух сценариев. Корректировка расчета рейтинга по оценочному резерву по ОКУ производится один раз в квартал. По финансовым активам, не являющихся обесцененными, РНКО создает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки в сумме равной ожидаемым убыткам за 12 месяцев на дату первоначального признания.

Для отражения в бухгалтерском учете оценочного резерва РНКО группирует финансовые активы (кредиты) на основании кредитного риска, исходя из следующих данных:

- Вида кредита;
- Кредитного рейтинга заемщика;
- Даты первоначального признания;
- Срока до погашения;
- Отрасли, в которой осуществляет деятельность заемщик;
- Стоимости обеспечения относительно займа;
- Прочих факторов.

Разница между величинами оценочного резерва (МСФО 9) и резерва на возможные потери (Положение Банка России №590-П) признается в качестве дохода или расхода.

### **3.10. Первоначальное признание финансовых обязательств**

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

После первоначально признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости. Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а так же на даты полного или частичного возврата (погашения) финансового обязательства.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями договора или дисконта в виде разницы между ценой



погашения и ценой размещения. Процентные расходы отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Стоимость финансового обязательства при первоначальном признании уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств. Если такие затраты признаны незначительными (менее 5% от номинальной стоимости финансового обязательства), то они единовременно отражаются на балансовом счете по учету расхода в том месяце, в котором было признано финансовое обязательство.

Критерий существенности по привлечению финансовых обязательств устанавливается на уровне отклонения 10% в ту или иную сторону от диапазона средних ставок банковского процента по вкладам десяти крупнейших банков России, регулярно публикуемых на сайте Банка России. «Рыночность» ставки определяется профессиональным суждением, выпускаемым уполномоченными сотрудниками РНКО.

В АО РНКО «ХОЛМСК» процентные ставки по финансовым обязательствам соответствуют рыночным условиям.

### 3.11. Влияние перехода на новые Положения Банка России и МСФО (IFRS) 9.

В таблице представлено влияние вступления в силу Положений Банка России №604-П, №605-П, №606-П и МСФО (IFRS) 9 на бухгалтерский баланс за девять месяцев 2019 г., включая эффект от применения модели ожидаемых убытков согласно МСФО (IFRS) 9.

Наименование	Сумма корректировки резерва, начисленная в соответствии с МСФО (IFRS) 9
По кредитам предоставленным негосударственным финансовым организациям	-
По кредитам предоставленным негосударственным коммерческим организациям	490,0
По кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам	4 135,0

### Влияние перехода на новые Положения Банка России на нераспределенную прибыль.

Наименование	Сумма корректировки резерва, начисленная в соответствии с МСФО (IFRS) 9
Сумма доходов от применения МСФО (IFRS) 9	32 748
Сумма расходов от применения МСФО (IFRS) 9	28 849
ИТОГО сумма, повлиявшая на прибыль	+3 899

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

В статьях баланса Денежные средства, Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, Средства в кредитных организациях отражаются денежные средства по их фактическим остаткам. Движение денежных средств отражено в Отчете о движении денежных средств. Средства в иностранной валюте отражены в рублевом эквиваленте по курсу Банка России на отчетную дату.



	01.10.2019	01.01.2019
Наличные денежные средства	33 726	29 981
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 058	101 734
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме резервов):	30 816	76 033
- Российской Федерации	30 816	76 033
- других стран	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>89 600</b>	<b>207 748</b>

РНКО исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО. Остатки по вышеуказанным средствам по состоянию на 01.10.2019 года в балансе РНКО отсутствуют. РНКО на постоянной основе (по состоянию на первое число каждого месяца) осуществляет расчет депонируемых обязательных резервов в Банке России.

#### **4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

У РНКО отсутствуют ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Вложений в долевые ценные бумаги и производные финансовые инструменты РНКО не осуществляла.

#### **4.3. Чистая ссудная задолженность**

##### **4.3.1. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности**

	01.10.2019	01.01.2019
Депозиты в Банке России	147 000	50 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	10 822	234 867
Кредиты индивидуальных предпринимателей	0	0
Кредиты физических лиц	51 280	101 244
Прочие размещенные средства признаваемые ссудами	19 870	29 516
<b>Итого кредитов</b>	<b>228 972</b>	<b>415 627</b>
Резерв на возможные потери	(21 432)	(62 348)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>207 540</b>	<b>353 279</b>

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам АО РНКО «ХОЛМСК» не осуществлялось.

##### **4.3.2. Операции на межбанковском рынке.**

В течение девяти месяцев 2019 года свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком «до востребования», «на 1 день» и «от 2 до 7 дней». За 9 месяцев 2019 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 22 976 000 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России –



6 052,0 тыс. руб., по состоянию на 01.10.2019 г. сумма размещенных денежных средств в депозиты Банка России составляет 147 000 тыс. руб. В РНКО отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

#### 4.3.3. Информация по видам экономической деятельности заемщиков - юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Оптово-розничная торговля	3 462	31,99	1 419	0,62
Транспорт и связь	0	0	119 600	50,92
Строительство	2 224	20,55	95 700	40,74
Операции с недвижимым имуществом	0	0	8 300	3,53
Прочие	5 136	47,46	9 848	4,19
<b>Всего</b>	<b>10 822</b>	<b>100,0</b>	<b>234 867</b>	<b>100,0</b>

#### 4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.10.2019	01.01.2019
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	10 822	204 867
из них индивидуальным предпринимателям	0	0

#### 4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	5 585	10,88	8 873	8,76
Ипотечные кредиты	34 944	68,14	72 776	71,88
Автокредиты	859	1,67	389	0,38
Иные потребительские кредиты	9 892	19,31	19 206	18,98
<b>Всего</b>	<b>51 280</b>	<b>100,0</b>	<b>101 244</b>	<b>100,0</b>

#### 4.3.6. Информация по срокам, оставшимся до полного погашения кредитной задолженности

Кредитная задолженность в РНКО сгруппирована таким образом, что бы покрывать дефицит ликвидности между активами и пассивами. Сбалансированность достигается за счет эффективного управления риском ликвидности на ежедневной, еженедельной и ежемесячной основе.

#### 4.3.7. Информация по географическим зонам (территория места нахождения заемщика)

	01.10.2019		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	0	0	46 404	8,04
Хабаровский край	0	0	603	0,1
Еврейская автономная область	0	0	71	0,01
г. Москва	0	0	43 781	7,59

Новосибирская область

0

0

0

0

Сахалинская область

51 280

100

486 282

84,26

**Всего****51 280****100,0****577 141****100,0****4.3.8. Сведения об обремененных и необремененных активах***тыс. руб.*

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	x	x	405 642	x
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x
2.1	кредитных организаций	x	x	x	x
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	x	x	x	x
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	x	x	x	x
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x	x	x
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	x	x	21 212	x



5	Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	x	x
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	x	x	23 912	x
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	56 421	x
8	Основные средства	x	x	204 718	x
9	Прочие активы	x	x	99379	x

#### 4.3.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	x	x
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	x	x
2.1	банкам - нерезидентам	x	x
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	x	x
2.3	физическим лицам - нерезидентам	x	x
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	x	x
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	x	x
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	x	x
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	95
4.1	банков - нерезидентов	x	x
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	x	x
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	95

Операции с контрагентами-нерезидентами осуществляются Банком на счетах по учету денежных средств и переводов физических лиц-нерезидентов.

#### 4.4. Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы

#### 4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Основные средства	78 136	164 269
Земля	2 801	2 801
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	78 781	35 281
Вложения в сооружение (строительство) создание ОС	176	-
Нематериальные активы	59 128	48 781
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-
Материальные запасы	786	943
<b>Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы</b>	<b>219 808</b>	<b>252 075</b>

#### 4.4.2. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства РНКО нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, не имеется.

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

	<u>01.10.2019</u>	<u>01.01.2019</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 664	3 095

По состоянию на 01.10.2019 года в балансе РНКО в качестве долгосрочных активов предназначенных для продажи числится переданное РНКО от судебных приставов – нереализованное жилое помещение, по соглашению об отступном – объект незавершенного строительства, три жилых помещения, земельный участок, переведенные из состава основных средств для реализации – Банкоматы и Терминалы АППЗ.

#### 4.4.4. Информация о дате последней переоценки основных средств и долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Дата последней переоценки основных средств в части группы объектов недвижимого имущества – зданий и помещений, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности - по состоянию на 13 августа 2019 года на основании протокола совещания в Службе текущего банковского надзора от 06.08.2019 № ПРГ-36-8-2/1677ДСП.

#### 4.4.5. Информация об изменении стоимости основных средств

Существенное изменение стоимости основных средств произведено в первом и третьем квартале 2019 года.

#### 4.4.6. Информация об изменении стоимости нематериальных активов

Первоначальная стоимость на 01.01.2018	40 355
Накопленная амортизация на 01.01.2018	3 527
Амортизация за период (01.01.2018-30.09.2018)	1 672
Приобретено за период (01.01.2018-30.09.2018)	8 425
Остаточная стоимость на 01.10.2018	43 581
Первоначальная стоимость на 01.01.2019	48 781
Накопленная амортизация на 01.01.2019	5 823
Амортизация за период (01.01.2019-30.09.2019)	2 340



Приобретено за период (01.01.2019-30.09.2019)	10 347
Выбытие за период	-
Переоценка	-
<b>Остаточная стоимость на 01.10.2019</b>	<b>50 965</b>

Нематериальные активы (НМА) РНКО состоят из программного обеспечения (неисключительные права на ПО), предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев.

#### **4.4.7. Информация о составе, структуре и изменении стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.**

Учет недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, осуществляется по текущей справедливой стоимости.

#### **4.4.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств**

На отчетную дату нет договорных обязательств по приобретению основных средств. Не выполненных договорных обязательств РНКО по оплате за приобретенные основные средства нет.

Обязательства поставщиков перед РНКО по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

### **4.5. Прочие активы**

#### **4.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов**

	01.10.2019	01.01.2019
Расчеты по налогам	1 760	7 177
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	70
Требования по прочим операциям	28 308	59 242
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 068</b>	<b>66 489</b>

#### **4.5.2. Информация о резервах под обесценение активов**

	01.10.2019	01.01.2019
Резерв под обесценение требований по процентам	(81)	(89)
Резерв под обесценение прочих требований	(12 609)	(9 682)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(12 162)	(13 776)
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(24 852)</b>	<b>(23 547)</b>

#### **4.5.3. Информация о прочих активах по видам валют**

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие активы в валюте Российской Федерации	30 068	66 212
Прочие активы в иностранных валютах	0	277
В том числе по видам валют:		
Доллар США		1
Евро	-	276
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 068</b>	<b>66 489</b>

#### **4.5.4. Информация о долгосрочной дебиторской задолженности**

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение которой ожидается в период, превышающей 12 месяцев от отчетной даты составляет 14 840 тыс. руб.

Погашение задолженности осуществляется в соответствии с графиком оплаты - до 30 сентября 2020 года 6 740 тыс. руб., до 30 июня 2026 года 8 100 тыс. руб.

#### 4.5.5. Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.10.2019	01.01.2019
Требование по налогу на прибыль	1 760	7 058
Отложенный налоговый актив	-	-
<b>Прочие требования по налогам,</b>	<b>827</b>	<b>-</b>
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	827	-
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>2 587</b>	<b>7 058</b>

#### 4.6. Средства клиентов

##### 4.6.1. Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

	01.10.2019	01.01.2019
Текущие и расчетные счета	172 904	328 169
<i>в том числе</i>		
юридические лица	138 914	277 373
индивидуальные предприниматели	31 075	34 188
физические лица	2 915	16 608
Срочные депозиты	42 075	141 204
<i>в том числе</i>		
юридические лица	10 790	10 790
индивидуальные предприниматели	-	-
физические лица	31 285	130 414
Депозиты физических лиц «до востребования»	5 337	10 915
Прочие привлеченные средства	26 713	2
Субординированные займы	105 000	105 000
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>352 029</b>	<b>585 290</b>

##### 4.6.2. Информация об остатках средств, размещенных на расчетных\текущих счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по секторам экономики

	01.10.2019	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	30 066	17,00
Строительство	5 971	3,38
Оптовая и розничная торговля	39 296	22,21
Финансовое посредничество	9 195	5,20
Транспорт, хранение и телекоммуникации	598	0,34
Промышленность	2 761	1,56
Электро-, газо- и водоснабжение	639	0,36
Судоходство	26 190	14,81
Рыболовство, рыбоводство	1 390	0,78
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	3 398	1,92
Прочее	57 390	32,44
<b>Итого</b>	<b>176 894</b>	<b>100</b>
	01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	%



Частные лица (ИП)	34 188	8,64
Строительство	34 338	8,68
Оптовая и розничная торговля	51 257	12,96
Финансовое посредничество	17 958	4,54
Транспорт, хранение и телекоммуникации	3 163	0,80
Промышленность	2 267	0,57
Электро-, газо- и водоснабжение	540	0,14
Судоходство	28 492	7,20
Рыболовство, рыбоводство	3 192	0,81
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 993	0,76
Прочее	217 078	54,90
<b>Итого</b>	<b>395 466</b>	<b>100</b>

#### 4.7. Информация о выпущенных долговых ценных бумагах и неисполненных обязательствах

В отчетном периоде РНКО не выпускало долговых ценных бумаг.

Не исполненных обязательств и просроченной задолженности у РНКО нет.

#### 4.8. Прочие обязательства

##### 4.8.1. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

	01.10.2019	01.01.2019
Обязательства по процентам	0	175
Обязательства по налоговым платежам	589	894
Кредиторская задолженность	101	478
Средства в расчетах	2 915	6 997
Прочие обязательства	724	1 315
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 329</b>	<b>9 859</b>

В составе кредиторской задолженности на 01.10.2019г. отражены страховые взносы с накапливаемых оплачиваемых отсутствий на работе, излишки денежных средств, выявленные в банкоматах и терминалах, накапливаемые обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

Кредиторской задолженности клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, просроченной задолженности по расчетам с персоналом, а также кредиторской задолженности связанных сторон в балансе РНКО нет. Просроченной кредиторской задолженности и других просроченных обязательств у РНКО нет.

##### 4.8.2. Информация о прочих обязательствах по видам валют

	01.10.2019	01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	4 303	9 829
Прочие обязательства в иностранных валютах	26	30

В том числе по видам валют:

Доллар США	26	28
Евро	0	2
Другие валюты	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>4 329</b>	<b>9 859</b>

#### 4.8.3. Информация о долгосрочной кредиторской задолженности

Долгосрочной кредиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, не имеется.

#### 4.8.4. Информация об обязательствах по налогам

	01.10.2019	01.01.2019
<b>Прочие обязательства по налогам,</b>	<b>0</b>	<b>293</b>
<i>в том числе:</i>		
Транспортный налог	0	12
Налог на прибыль	0	43
Налог на имущество	0	237
Земельный налог	0	1
Прочие налоги и государственные пошлины	0	0
Просроченные налоговые платежи отсутствуют.		

#### 4.9. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал РНКО на 01.10.2019 г. составляет 310 000 тыс. руб., все находящиеся в обращении акции РНКО оплачены полностью. Уставный капитал РНКО сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

Уставный капитал состоит из обыкновенных акций, привилегированных акций РНКО не выпускала.

Номинальная стоимость одной акции составляет 50 руб. за акцию, общее количество акций составляет 6 200 000 шт.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций РНКО могут в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом РНКО участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов и в случае ликвидации РНКО – право на получение части его имущества.

Ограничений по акциям (включая ограничения на выплату дивидендов, ограничения по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру) у РНКО нет.



РНКО не размещает ценные бумаги, конвертируемые в акции, и не выпускает опционы.

На балансе РНКО нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

За девять месяцев 2019 года

Начислено Восстановлено

Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(23 042)	40 602
---	----------	--------

Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	(37 173)	37 173
---	----------	--------

За девять месяцев 2018 года

Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(99 173)	209 756
---	----------	---------

Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	111
---	---	-----

### 5.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств

РНКО ведет активную работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке.

### 5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли РНКО

Все совершаемые кредитной организацией банковские операции в иностранной валюте отражаются в отчетности в рублях. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется по официальному курсу, установленному Центральным Банком Российской Федерации.

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от переоценки	21 768	44 990
Расходы от переоценки	(22 757)	(45 631)
<b>Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(989)</b>	<b>(641)</b>

В отчетном периоде РНКО проводила операции по покупке-продаже иностранной валюты. Иные финансовые инструменты рынка: опционы, форварды и фьючерсы не использовались. Конверсионных сделок на биржевом рынке в отчетном периоде не было.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах и от конверсионных операций определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

	01.10.2019	01.10.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	7 225	6 773
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(2 526)	(1 327)

**Чистые доходы от операций с иностранной валютой****4 699****5 446**

Иных курсовых разниц в составе прибыли РНКО нет. РНКО не проводила операции с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток в иностранной валюте и не имеет по ним курсовых разниц.

**5.4. Информация по налогам.****Возмещение (расходы) по налогам****01.10.2019****01.10.2018****746****7 581**

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись за исключением увеличения ставки НДС на 2%.

**5.5. Информация о вознаграждении работникам**

Расходы РНКО на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.10.2019		На 01.10.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Заработная плата	37 122	70,91	46 578	71,97
Премии	677	1,29	948	1,46
Компенсации	2 874	5,49	2 697	4,17
Прочие вознаграждения	0	0	200	0,31
Страховые взносы во внебюджетные фонды	11 676	22,30	14 299	22,09
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
	<b>52 349</b>	<b>100</b>	<b>64 722</b>	<b>100</b>

**5.6. Доходы (расходы) по выбытию (реализации) имущества**

	<b>01.10.2019</b>	<b>01.10.2018</b>
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	-	-
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	-	(179)

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование такого списания РНКО не проводила.

**5.7. Сведения о прекращенной деятельности**

В отчетном периоде деятельность РНКО и его подразделений осуществлялась непрерывно.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть, по состоянию на отчетную дату, не было.

**6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала**



Управление капиталом РНКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечение способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

За 9 месяцев 2019 года расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), Инструкцией Банка России от 26.04.2006 г. № 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» и Положением по управлению рисками РНКО на ежедневной основе.

Ниже приведена информация об основных характеристиках инструментов капитала РНКО в разрезе инструментов основного и дополнительного капитала.

#### Инструменты основного капитала:

	01.10.2019	01.01.2019
Базовый капитал	193 205	203 196
Основной капитал	193 205	203 196
Дополнительный капитал	128 796	171 271
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>322 001</b>	<b>314 645</b>

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на уровне 12%. Норматив достаточности собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 октября 2019 г. составил 47,234% (на 01 января 2019 г. - 37,905%). В отчетном периоде РНКО соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановой величины норматива Н1.0, рассчитанной с учетом уровня риска по планируемым активным операциям, предельно допустимым значениям, установленные Банком России и внутренними документами РНКО по управлению рисками.

**Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала.**

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

		строки	отчетную дату		строки	на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	310 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	13	128 796
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	352 032	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	13	128 796
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	188 658	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	5	19
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	25 461	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы,	X	0	"Отложенные налоговые	10	0



	зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8 216	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	246 234	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых"	54	0

7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	организаций" "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
-----	---	---	---	---	----	--

## 7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В Отчете о движении денежных средств отражается в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью кредитной организации. В целях составления Отчета под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Для целей составления отчета о движении денежных средств РНКО исключает из состава денежных средств и их эквивалентов Обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банк России, по ним не начисляются проценты, и они не предназначены для финансирования текущих операций РНКО.

В отчете о движении денежных средств показано чистое движение денежных средств, исключены следующие немонетарные операции:

- начисление и восстановление резервов под обесценение кредитов и дебиторской задолженности и на возможные потери по прочим активам;
- начисление амортизации основных средств, нематериальных активов;
- изменение сумм переоценки иностранной валюты, по статьям, отраженным в валюте, отличной от валюты представления отчетности;
- суммы начисленных требований и обязательств, отраженные в отчете о финансовых результатах;
- операции обмена активов и (или) обязательств, включая исполнение требований и (или) обязательств по получению (предоставлению) денежных средств путем передачи активов, отличных от денежных средств и их эквивалентов,
- списание активов за счет начисленного резерва.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Кредитных средств, не использованных в связи с ограничениями по их использованию, у РНКО нет.

РНКО не рассматривает движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

Все денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей РНКО.



## 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

АО РНКО «ХОЛМСК» уделяет первостепенное внимание вопросам управления рисками и капиталом, признавая их критическую значимость для обеспечения своей стабильной и долгосрочной деятельности. Стратегический подход РНКО к управлению рисками заключается в восприятии рисков как неизбежной составляющей своей деятельности, в связи, с чем правильное принятие и грамотное последующее управление рисками являются необходимыми условиями обеспечения прибыльности и сохранения бизнеса РНКО в долгосрочной перспективе.

*Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.*

Значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 01.10.2019 года находились в пределах лимитов, согласно Инструкции №129-И Банка России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.10.2019	По состоянию на 01.01.2019	Изменение
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	12	47,234	37,905	9,329
Норматив текущей ликвидности (Н15)	100	127,264	118,581	8,683
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	4,11	13,42	-9,31
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (Н10.1)	0	0,385	0,462	0,077
Норматив использования собственных средств (капитала) РНКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0	0
Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0	0
Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н16.1)	0	28,366	90,252	-61,886
Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2)	0	0	0	-

### *Информация о показателе финансового рычага*

По состоянию на 01.10.2019 года в соответствии с нормативными документами Банка России, РНКО показатель финансового рычага не рассчитывает.

Анализ концентрации операций по видам валют позволяет отметить, что основные вложения (операции) РНКО производятся в национальной валюте РФ. Активные и пассивные

операции в иностранной валюте занимают менее 5 % от всех операций, проводимых в РНКО (на основании данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

При расчете концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, РНКО применяет относительные показатели, такие как отношение суммарных требований по направлению деятельности, по вложению в определенные валюты к общему объему вложений.

*О распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска).*

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед РНКО.

По состоянию на 01.10.2019 года у РНКО имеется остаточный кредитный риск по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной до смены статуса с Банка на РНКО.

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

**Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.**

	Наименование	На 01.10.2019	На 01.01.2019
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	217 913	607 710
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	6 819	10 314
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	211 094	597 396
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	0	0
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	Код 8957(требования к связанным с РНКО лицам с коэффициентом 1.3)	0	0
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	9 368	12 386
6	РР (рыночный риск)	0	31 642
7	ОР код 8942(операционный риск)	21 072	16 353
8	ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2	0	0
9	ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5	175 213	13 216
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	423 566	681 307

*Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.*



В качестве обеспечения по выданным РНКО кредитам оформлены такие виды залога, как недвижимость, оборудование, транспортные средства, спецтехника, поручительства. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен «Положением о работе с обеспечением в АО РНКО «ХОЛМСК» при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц». Размер принятого обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 91 512,5 тыс. руб. Принимаемое в расчет обеспечение соответствует требованиям Положения Банка России № 590-П и представлено в основном залогом недвижимого имущества.

Размер расчетного резерва по кредитному портфелю (по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности) составил 30 844,1 тыс. руб., минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 21 431,7 тыс. руб. (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 21 431,7 тыс. руб. Недосозданных резервов нет.

Формы и объем участия подразделений головного офиса РНКО в работе по проведению залоговых операций определяется нормативными документами РНКО, а также внутренними документами, регламентирующими деятельность подразделений.

Перечень имущества, принимаемого РНКО в качестве обеспечения, рекомендации по принятию в залог того или иного имущества, а также список документов по предлагаемому в качестве обеспечения имуществу, закреплены в Положении «О работе с обеспечением в АО РНКО «ХОЛМСК» при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц».

При определении справедливой стоимости залога принимается во внимание:

- Может являться предметом залога в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними требованиями Банка России.
- Находится на территории Российской Федерации.
- Принадлежит Залогодателю на праве собственности.
- Отсутствуют правовые риски, влекущие недействительность сделки (в т. ч. недействительность кредитного обязательства, обеспечительных сделок и иных сделок, недействительность которых влечет ущерб РНКО).
- Имущество полностью оплачено (за исключением товаров в обороте, к договорам поставки которых оформлены дополнительные соглашения об отказе поставщика от права залога на поставленный, но неоплаченный товар и поставщик не является аффилированной компанией по отношению к Залогодателю).
- Существует возможность идентификации со стороны РНКО.
- Существует возможность контроля со стороны РНКО за его наличием и состоянием



(имущество находится на территориях, доступ к которым не ограничен/не затруднен).

– Другие доступные сведения.

Справедливая и залоговая стоимость имущественного обеспечения, определяется РНКО самостоятельно или на основании отчета об оценке при его наличии у Залогодателя.

Понижающий коэффициент дисконтирования рыночной/балансовой стоимости определяется в каждом конкретном случае и напрямую зависит от вида имущества, передаваемого в залог, а также качественными и иными характеристиками, определяющими его ликвидность.

Залоговая стоимость обеспечения определяется на базе справедливой стоимости с учетом установленных минимальных залоговых дисконтов. Необходимость установления залогового дисконта вызвана, в первую очередь, стремлением РНКО минимизировать свои риски, связанные с обращением взыскания на залог. Среди прочих к таким рискам РНКО относит риски, связанные с изменением в период действия договора рыночной цены предмета залога, а также величины издержек, возникающих в результате его реализации, а также необходимости уплаты налогов при реализации имущества (НДС).

#### Периодичность проведения мониторинга и переоценки предмета залога

Объект мониторинга	Периодичность проведения мониторинга		Периодичность проведения переоценки		Негативные сигналы
	в случае принятия обеспечения в расчет РВПС	в иных случаях	в случае принятия обеспечения в расчет РВПС	в иных случаях	
Недвижимое имущество	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1. Утрата/повреждение предмета залога; 2. Обесценивание/утрата ликвидности предмета залога; 3. Риски в отношении хранения имущества (отсутствие доступа к предмету залога); 4. Ограничение прав на предмет залога; 5. Негативная тенденция рыночных цен на предмет залога
Оборудование и транспортные средства	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	
Морские суда, суда внутреннего плавания <sup>1</sup>	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	
Товары в обороте	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца		
Ценные бумаги и все права на них (кроме ценных бумаг РНКО) <sup>2</sup>	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	1 раз в 3 месяца	1 раз в 6 месяцев	Ограничение прав на предмет залога со стороны третьих лиц
Гарантийные депозиты юридических лиц	не проводится		Ежемесячно, в случае если валюта Кредитного договора отличается от валюты залога		
Права требования по контракту	Ежемесячно (акт сверки)				Отсутствие прав требования

<sup>1</sup> При залоге морских судов, в случае невозможности осмотра предмета залога, допускается проведение мониторинга по судовым документам.

<sup>2</sup> При залоге ценных бумаг, оформленного у реестродержателя, проверяется наличие и сохранность предмета залога на основании предоставляемых Залогодателем выписок с его счета у реестродержателя.



### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым РНКО контрактов и сделок в иностранной валюте. РНКО осуществляет управление валютным риском через установление лимитов открытой валютной позиции (ОВП). Лимиты ОВП определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах. Казначейство РНКО осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями РНКО. Подверженность РНКО валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций РНКО, на 01.10.2019 года составила 2,3919% от размера собственных средств (капитала) РНКО, при нормативе установленным Банком России – не более 20%.

Показатель валютного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03.12.2015 г. «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», включен в расчет совокупного размера рыночного риска.

### **Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами РНКО, а также внешними воздействиями. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков РНКО и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018 г. «О порядке расчета операционного риска», включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1.0).

Расчет операционного риска:

	На 01.10.2019, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Операционный риск	21 072	16 353

Расчет операционного риска производится по следующей формуле:

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_{i=1}^n D_i}{n},$$

$D_i$  - доход за  $i$ -й год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, который представляет собой сумму чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов за  $i$ -й год  
 $n$  - количество лет, предшествующих дате расчета размера операционного риска (не должно превышать трех лет).

На каждом уровне принятия решений внутри РНКО установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок и коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности.

Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений (работа Правления РНКО).

Внутренними документами РНКО установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав и условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределения рисков.

Контроль в системе управления рисками призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет РНКО, Правление РНКО, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля, отдел активно-пассивных операций, Кредитный комитет.

*Основные положения стратегии в области управления рисками и краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года*

Система управления рисками РНКО основана на следующих составляющих:

- ❖ стратегия;
- ❖ методология;
- ❖ процедуры;
- ❖ контроль;
- ❖ актуализация.

Целью системы управления риском является поддержание принимаемого на себя РНКО совокупного риска на уровне, определенном РНКО в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Цель системы анализа и управления рисками деятельности РНКО достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- выявление и анализ всех рисков, которые возникают у РНКО в процессе деятельности;



- определение отношения к различным видам рисков;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым РНКО операциям с целью определения суммарного размера банковских рисков;
- оценка допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- создание подсистемы отслеживания рисков на стадии возникновения негативной тенденции, а также подсистемы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение или минимизацию риска.

Все риски, с которыми сталкивается РНКО, должны быть выявлены и признаны. Риски классифицируются на внешние и внутренние, подконтрольные и неподконтрольные РНКО. Выявление рисков проводится на регулярной основе ввиду динамично изменяющейся внешней и внутренней среды.

Руководство РНКО определяет отношение ко всем выявленным рискам. Часть рисков, которые РНКО не готова принимать на себя, должна быть полностью исключена, при этом РНКО прекращает деятельность, связанную с указанными рисками. В части принимаемых РНКО рисков определяется максимальная величина риска, которую РНКО готово взять на себя. На отношение к рискам влияет стратегия РНКО.

В случае, если в результате наступления неблагоприятного события РНКО несет потери, они могут быть покрыты за счет двух источников: резервов и собственного капитала РНКО. В системе РНКО используется подход, при котором за счет резервов покрываются ожидаемые потери (например, по кредитному портфелю). Неожиданные потери покрываются за счет собственного капитала РНКО. Соответственно, размер резервов и капитала РНКО оказывает влияние на величину принимаемых РНКО рисков.

Стратегия управления рисками (риск-менеджмента) РНКО базируется на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента РНКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям РНКО, определяемым Советом РНКО;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;

- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений РНКО и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;

- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия риск-менеджмента подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Методы управления различными видами рисков представлены в соответствующих внутренних документах по управлению рисками. В наиболее общем виде в РНКО применяется метод ограничения рисков, который реализуется через систему лимитов, устанавливаемых на принимаемые РНКО риски.

К основным приемам управления различными видами рисков РНКО относятся:

- выявление рисков;
- мониторинг и управление рисками;
- лимитирование;
- анализ сценариев.

Мониторинг как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений РНКО, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита отражает готовность РНКО принимать на себя отдельный риск, но при этом не превышать потребностей бизнес-подразделения. Лимитирование предусматривает разработку детальной стратегической документации (оперативных планов, инструкций и нормативных материалов), устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности РНКО, а также четкое распределение функций и ответственности персонала. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе, а также в особых случаях. В обязательном порядке устанавливаются лимиты на контрагентов.

Анализ сценариев используется РНКО в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев вырабатываются способы реакции РНКО на неблагоприятное изменение внешних условий.



*Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.*

В соответствии с внутренними нормативными документами РНКО отчеты об уровне принимаемых значимых рисках формируются на регулярной основе.

Отчет об уровне управления кредитным риском РНКО формирует на ежеквартальной основе и включает информацию о качестве кредитного портфеля РНКО, наличии/отсутствии неблагоприятной ситуации.

Информация об уровне операционного риска формируется на ежеквартальной основе и включает информацию о возможных и потенциальных убытках, а так же их влияние на финансовую устойчивость РНКО.

Информация об уровне валютного риска формируется РНКО на ежедневной основе и включает в себя расчет открытой валютной позиции.

Анализ риска потери ликвидности производится на ежедневной, ежемесячной основе, и включает в себя расчет ликвидных активов и ликвидных обязательств по срокам их погашения/истребования, выполнение обязательных нормативов ликвидности в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России.

*Состав и периодичность предоставления отчетности внутренних процедур оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК).*

Формирование отчетности ВПОДК РНКО осуществляется в соответствии с требованиями Банка России.

Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями РНКО выделенных им лимитов;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом РНКО;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала РНКО и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов РНКО.

*Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.*

## Изменение норматива достаточности капитала

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.10.19, (%)	Факт, 01.01.19, (%)
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Min 12,0	47,234	37,905

*Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.*

В своей деятельности РНКО стремится диверсифицировать свои риски путем недопущения излишней концентрации операций, которые в свою очередь могут создать угрозу для платежеспособности РНКО и его способности продолжать свою деятельность и его финансовой устойчивости.

Исходя из территориального расположения Головного отделения РНКО основной регион присутствия – Сахалинская область, соответственно структура операций РНКО в разрезе географических зон достаточно объяснима.

Географическое распределение точек присутствия АО РНКО «ХОЛМСК»:

	На 01.10.2019		На 01.01.2019	
	Количество точек присутствия	Доля, %	Количество точек присутствия	Доля, %
Сахалинская область	3	100	3	100
<b>Всего</b>	<b>3</b>	<b>100</b>	<b>3</b>	<b>100</b>

Более 80% остаточной ссудной задолженности приходится на Сахалинскую область.

Показатель зависимости требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов так же находится на приемлемом уровне.

	На 01.01.2019	На 01.10.2019
Совокупная сумма кредитных требований РНКО к заемщику, имеющему перед РНКО обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	50 241	13 237
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	13,42	4,11

При расчете концентрации рисков, связанных с банковскими операциями, РНКО применяет относительные показатели, такие как отношение суммарных требований по направлению деятельности, по вложению в определенные валюты к общему объему вложений.

## 9. Информация в отношении сделок по уступке прав требований

Уступка прав требования может производиться РНКО с целью продажи проблемных и безнадежных ссуд, что позволяет снижать кредитный риск. Уступая права требования, РНКО



выполняет функции первоначального кредитора. Уступка прав требования может осуществляться по всем видам активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, кредиты крупному бизнесу).

Право требования, принадлежащее РНКО, на основании кредитного обязательства может быть передано третьему лицу по договору уступки права требования (цессии) на условиях, установленных уполномоченным органом, принимавшим решение о выдаче кредита.

Если иное не установлено договором, права требования РНКО переходят к новому кредитору в том объеме и на тех условиях, которые существовали к моменту перехода прав. Конкретные условия и порядок перехода прав требования от РНКО к новому кредитору устанавливаются соответствующим договором уступки права требования (цессии), заключаемым с новым кредитором. РНКО, уступившее требования новому кредитору, передает ему документы, удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

Уступка требования, основанного на сделке, совершенной в простой письменной или нотариальной сделке, должна быть совершена в соответствующей письменной форме.

Уступка требования по сделке, требующей государственной регистрации, должна быть зарегистрирована в порядке, установленном для регистрации этой сделки, если иное не установлено законом.

РНКО, уступившее требование, отвечает перед новым кредитором за недействительность переданного ему требования, но не отвечает за неисполнения этого требования должником.

РНКО не определяет перечень ипотечных агентов и специализированных обществ, с которыми осуществляет сделки по уступке прав требований.

#### **10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

РНКО при составлении и рассмотрении отчетности не выделяет географические и экономические сегменты деятельности, все результаты деятельности рассматриваются в совокупности.

#### **11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**

К связанным с РНКО лицам относятся физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые РНКО решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние РНКО.

К связанным с РНКО лицам могут в том числе относиться:

- аффилированные лица РНКО;
- не относящиеся к аффилированным лицам РНКО акционеры (участники) РНКО, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами голосующих акций (долей участия)



РНКО, и их аффилированные лица; не относящиеся к аффилированным лицам РНКО инсайдеры.

РНКО осуществляла операции (заключал сделки) со связанными сторонами в части привлечения средств на счета клиентов юридических лиц, в том числе привлечение субординированных займов. В отчете о финансовых результатах отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части процентных доходов, в том числе от ссуд, предоставленных клиентам - некредитным организациям; процентных расходов по субординированным займам; доходов от операций с иностранной валютой; комиссионных доходов.

РНКО не совершала операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов. Списанных РНКО безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе РНКО нет.

За девять месяцев 2019 года РНКО не совершала операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств РНКО, а также не получала доходы и не осуществляла расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах РНКО, за исключением привлечения субординированных займов.

#### 11.1. Информация по субординированным займам

На 01.10.2019 по строке «Средства клиентов» отражены субординированные займы негосударственных коммерческих организаций в количестве 11 штук на сумму 105 000 тыс. руб.

Сведения о субординированных займах юридических лиц АО РНКО «ХОЛМСК»:

п/п	Дата привлечения	Проц. ставка	Сумма	Срок, дней	Дата окончания	Сумма расходов
1	29.05.2014	5,00%	20 000	3 652	28.05.2024	913,4
2	30.09.2015	5,00%	10 000	3 652	29.09.2025	456,7
3	19.12.2011	5,00%	3 500	5 479	19.12.2026	145,4
4	19.12.2011	5,00%	3 500	5 479	19.12.2026	145,4
5	19.12.2011	5,00%	8 000	5 479	19.12.2026	332,3
6	19.12.2011	5,00%	5 000	5 479	19.12.2026	207,7
7	17.06.2014	5,00%	7 150	3 652	16.06.2024	326,5
8	17.06.2014	5,00%	12 850	3 652	16.06.2024	586,9
9	25.12.2014	5,00%	15 000	3 652	24.12.2024	685,07
10	20.06.2018	5,00%	10 000	3 653	20.06.2028	456,7



11	20.06.2018	5,00%	10 000	3 653	20.06.2028	456,7
----	------------	-------	--------	-------	------------	-------

Общий объем расходов по субординированным займам составил 4 712,77 тыс. руб.

Субординированные займы учитываются при расчете дополнительного капитала в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» №646-П. Денежные средства направлены на формирование высоконадежного кредитного портфеля, способного обеспечить приемлемую доходность при наименьшем уровне риска. В расчет собственных средств (капитала) РНКО включаются все субординированные займы.

Доля привлеченных субординированных займов в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.10.2019 г. составляет 42,48%, доля в пассивах РНКО – 9,40%.

#### 11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

За девять месяцев 2019 года РНКО не совершала операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов РНКО.

на 01.10.2019 г.					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало периода на 01.01.2019 г.	37 000	1 730	-	38 730	-
Выдано в течение периода	-	-	-	-	-
Погашено в течение периода	(37 000)	(310)	-	(37 310)	-
На конец периода за 30.09.2019 г.	0	1 420	-	1 420	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало периода на 01.01.2019 г.	65 000	-	40 000	105 000	-
На конец периода за 30.09.2019 г.	65 000	-	40 000	105 000	-
на 01.10.2018					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
<b>Ссуды клиентам</b>					
На начало года 01.01.2018	48 478	1 985	-	50 463	-
Выдано в течение периода	72 000	770	-	72 770	-
Погашено в течение периода	(76 328)	(521)	-	(76 849)	-
На конец года за 30.09.2018	44 150	2 234	-	46 384	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало периода на 01.01.2018 г.	45 000	-	40 000	85 000	-
На конец периода за 30.09.2018 г.	45 000	-	60 000	105 000	-



## 12. Информация о системе оплаты труда

В состав Совета директоров АО РНКО «ХОЛМСК» входят лица, обладающие опытом и квалификацией, позволяющими органу управления принимать решения по вопросам системы оплаты труда (в частности, имеют высшее юридическое или экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда). Решением Совета директоров от 09 апреля 2018 г (протокол № 25) назначен ответственный член Совета директоров за вознаграждения Кукин В.А., на которого возлагается обязанность по подготовке решений по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Совет директоров РНКО осуществляет разумное руководство системой оплаты труда и обеспечивает координацию работы этой системы с иными направлениями деятельности РНКО (рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии РНКО, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков), в том числе: утверждает документы, устанавливающие систему оплаты труда в РНКО; не реже одного раза в календарный год принимает решение о сохранении или пересмотре документов, устанавливающих систему оплаты труда в РНКО; утверждает размер фонда оплаты труда РНКО; не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда; осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Система оплаты труда подвергается мониторингу и пересмотру в случае существенных отклонений реализации политики по оплате труда от целей, определенных системой оплаты труда. Деятельность подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, наделена независимостью и достаточными полномочиями.

Подразделениями, осуществляющими мониторинг системы оплаты труда, являются Служба внутреннего аудита (контроль соблюдения принципов политики оплаты труда) и Служба управления рисками (оценка показателей эффективности системы оплаты труда). Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно, по окончании каждого финансового года деятельности РНКО.

РНКО осуществляет классификацию работников на три группы:

<b>I группа работников</b>	Работники, принимающие риски (единоличный исполнительный орган, коллегиальный исполнительный орган, члены кредитных комитетов, руководители и иные работники подразделений (направлений деятельности) принимающие самостоятельные решения о существенных условиях проводимых кредитной организацией операций и иных сделок)
----------------------------	---



<b>II группа работников</b>	Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.
<b>III группа работников</b>	Иные работники, не относящиеся ни к I группе, ни ко II группе работников.

Система оплаты труда РНКО решает задачи установления надлежащих стимулов для сотрудников по достижению поставленных целей деятельности кредитной организации, включая извлечение прибыли, придерживаясь при этом допустимого уровня рисков.

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников РНКО осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют оценивать степень достижения поставленных целей, отражая эффективность использования ресурсов, качество результатов (как количественных, так и качественных) и последствия этих результатов. К количественным показателям результатов деятельности могут относиться: показатели операционной эффективности (плановые показатели прибыли, выручки, доходов, коэффициентов затрат, объема операций и др.); показатели экономической эффективности (отношение выручки и доходов к капиталу, рентабельность капитала и активов и др.); показатели эффективности управления рисками (достаточность капитала для покрытия рисков, качество активов, ликвидность, величина резервов и др.). К качественным показателям результатов деятельности могут относиться: нормативные и аудиторские (отсутствие существенных нарушений установленных требований); связанные с рисками (отсутствие существенных нарушений политики в области рисков); связанные с контролем/управлением (отсутствие существенных нарушений или пренебрежения процедурами соответствующих процессов контроля и управления); прочие стратегические приоритеты (постоянная демонстрация деятельности, отвечающей долгосрочным интересам кредитной организации, вне зависимости от пределов компетенции подразделений) и др. Набор качественных и (или) количественных показателей для оценки результатов деятельности по отдельным подразделениям и сотрудникам РНКО определяется Положением об оплате труда и премирования в АО РНКО «ХОЛМСК».

Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Фиксированная часть оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, составляет не менее 50% в общем объеме вознаграждений. При определении размера нефиксированной части оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитывается качество выполнения



сотрудниками задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих подразделениях.

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда РНКО с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности РНКО.

- Система оплаты труда РНКО учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.

- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников РНКО с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

- Система оплаты труда РНКО симметрична результатам реализации рисков: РНКО отменяет выплату премий в случаях неэффективной деятельности РНКО.

- С целью учета временных горизонтов реализации рисков и исключения мотивации сотрудников на принятие рисков, вероятность реализации которых существует, но в ближайшее время крайне незначительна, РНКО применяет к работникам, принимающим риски, отсрочку (рассрочку) и последующую корректировку не менее 40% нефиксированного вознаграждения исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности.

- В целях соответствия задачам поддержания устойчивой величины собственных средств, совокупный размер нефиксированного вознаграждения не должен ограничивать возможности РНКО по укреплению капитала.

- Система вознаграждений РНКО не включает распределение прибыли и выплаты дивидендов по акциям. Но предполагается соблюдение следующих условий в отношении капитала: выплата дивидендов не должна приводить к снижению капитализации РНКО ниже допустимого уровня.

Общий по РНКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности РНКО. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда РНКО является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности РНКО осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности РНКО; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и



внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых РНКО рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников РНКО зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита РНКО и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли, полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

К нефиксированной части оплаты труда относятся вознаграждения в виде премии. Система премирования работников РНКО устанавливается Положением об оплате труда и премирования в АО РНКО «ХОЛМСК» и Положением о премировании работников фронт-персонала АО РНКО «ХОЛМСК». Премирование работников РНКО осуществляется по двум основным направлениям (видам): регулярное премирование, как поощрение по результатам работы за определенный период на основании установленных системой оплаты труда критериев эффективности деятельности и условий выплаты премий; единовременное премирование, как поощрение (награждение) отличившихся работников по индивидуальным показателям, а также в связи с наступлением определенного события, к определенным датам (ко дню рождения РНКО, юбилею сотрудника и т.п.). Выплата вознаграждений в рамках единовременного премирования носит разовый характер и не предполагает заранее определенный круг поощряемых работников. Единовременное премирование работников осуществляется с соблюдением всех условий выплаты нефиксированных вознаграждений, предусмотренных системой оплаты труда.

Все выплаты в части оплаты труда осуществляются в денежной форме. РНКО не предусматривает выплат в виде акций, финансовых инструментов и иными способами. Система оплаты труда РНКО не предусматривает стимулирующих выплат при приеме на работу.

За 9 месяцев 2019 года РНКО не начисляла выплаты в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

Обязательств по выплате отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки у РНКО нет.

#### **12.1. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу**

При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем отчете, РНКО выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты

труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

За девять месяцев 2019 года РНКО не учитывала отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

В состав основного управленческого персонала с 2016 года включены работники, принимающие риски, работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками.

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в РНКО отсутствуют.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу РНКО определяются Трудовым Кодексом, внутренними нормативными документами РНКО, штатным расписанием, а также трудовыми договорами с членами Правления РНКО. Трудовые договоры других лиц, входящих в состав управленческого персонала, кроме членов Правления, заключаются на общих основаниях.

Генеральный директор

Р.А. Конева

ВРИО главного бухгалтера

12 ноября 2019 года



В.А. Сорокина