



# **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 1 квартал 2020 года**

г. Южно-Сахалинск

2020 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 РНКО	9
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	19
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	30
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	32
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	35
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	36
9	Политика РНКО в отношении сделок по уступке прав требования	46
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	47
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	47
12	Информация о системе оплаты труда	50

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества расчетная небанковская кредитная организация «ХОЛМСК» (АО РНКО «ХОЛМСК») (далее РНКО) за 1 квартал 2020 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

## 1. Общая информация о кредитной организации

РНКО, ОГРН 1026500000141, осуществляет свою деятельность на основании лицензии ЦБ РФ № 503-К от 10.12.2018г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчетных небанковских кредитных организаций (без ограничения срока действия).

РНКО зарегистрирована по адресу: Российская Федерация, 693004, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Ленина д. 304Г.

Реквизиты РНКО:

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

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

По состоянию на 01.04.2020 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	Фадеева Марина Хакимовна с 03.02.2020 по настоящее время; Бондаренко Екатерина Павловна с 16.09.2013 по 31.01.2020 (расторжение трудового договора по инициативе работника приказ 24011/К от 24.01.2020)
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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, утвержденной на 2020 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**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность РНКО составлена за период, начинающийся с 01 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (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, показателе 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 1 квартал 2020 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**

РНКО 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**

РНКО является небанковской кредитной организацией, основными видами деятельности которой являются: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание юридических и физических лиц, осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов), прием коммунальных платежей, купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, размещение свободных денежных средств в депозиты Банка России.

РНКО осуществляет свою деятельность на рынке предоставления банковских услуг с 1990 года, т.е. уже более 29 лет.

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 первый квартал 2020 года показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере судоходства, транспортно-экспедиторских услуг, 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, организация поздравлений и вручение фирменных сувениров клиентам к праздникам и т.д.). Реклама и продвижение новых продуктов основаны на мотивации клиентов к партнерству с надежным финансовым институтом.

На 01 апреля 2020 года в состав Совета Директоров входят: Кукин Вячеслав Аркадьевич, Кукин Аркадий Вячеславович, Конева Раиса Алексеевна, Веселов Валерий Павлович, Темяков Евгений Евгеньевич. Председатель Совета Директоров - Кукин Вячеслав Аркадьевич.

На 01 апреля 2020 года в состав Правления входят: Конева Раиса Алексеевна, Кротова Ольга Александровна, Сорокина Владислава Александровна.

На отчетную дату Председателем Правления РНКО является Конева Раиса Алексеевна.



Единоличным исполнительным органом является Генеральный директор РНКО - Конева Раиса Алексеевна.

Численность персонала РНКО на 01 апреля 2020 года составила 54 человека.

Уставный капитал РНКО на отчетную дату составляет 210 000 тыс. руб.

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

Годовая инфляция в марте 2020 года составила 2,5%, что на 0,2% больше, чем в феврале. Ускорение темпа роста цен связано с ослаблением обменного курса, увеличением спроса на ряд продовольственных и других товаров в связи с режимом самоизоляции населения, введенному из-за распространения коронавирусной инфекции, прекращения действия соглашения ОПЕК+.

Годовой темп роста цен на услуги остался неизменным. Банк России будет комплексно оценивать влияние произошедших изменений на среднесрочный прогноз динамики инфляции, инфляционных ожиданий и развития экономики.

Из-за пандемии COVID-19 в марте 2020 года объем промышленного производства снизился, преимущественно за счет уменьшения добычи полезных ископаемых и сокращения выпуска товаров. Увеличился уровень безработицы. По оценке Банка России годовой темп прироста ВВП в 1 квартале 2020 года составил - 1,5-2,0%.

Краткосрочные проинфляционные риски, связанные с возможным более значительным переносом в цены произошедшего ослабления рубля, а также с эпизодами повышенного спроса на отдельные товары, уменьшились.

РНКО работает на территории Сахалинской области. Значительную часть экономики области занимает нефтегазовая, рыбная, лесная, горнодобывающая промышленность, а также металлообработка. РНКО обслуживает предприятия и индивидуальных предпринимателей, занятых в разных направлениях экономики области.

Среди клиентов РНКО - предприятия и индивидуальные предприниматели, успешно работающие в области оптовой и розничной торговли, судоходства, транспортно-экспедиторских услуг и других областях.

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

Показатели деятельности по состоянию на 01.04.2020 года:

01.04.2020

01.01.2020

Активы	448 560	573 135
Чистая ссудная задолженность	148 220	237 332
Привлеченные средства	319 828	438 659
Доходы	56 184	263 705
Расходы	60 077	304 447
Чистая прибыль/убыток	-3 893	- 36 042
Собственные средства (капитал)	218 565	222 153

Операции, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности РНКО (данные отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2020 год, форма по ОКУД 0409807):

	01.04.2020	01.04.2019
Чистые процентные доходы	2 109	12 576
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 152	1 494
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-481	-731
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	725	5 590
Изменение резерва по прочим потерям	751	1 351
Комиссионные доходы	10 701	12 142
Комиссионные расходы	2 612	5 634
Прочие операционные доходы	4 685	3 218
Операционные расходы	20 035	28 467
Возмещение (расход) по налогам	163	492
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-43	0
<b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>	<b>-3 893</b>	<b>- 4 543</b>

По результатам деятельности за 1 квартал 2020 года в соответствии с данными бухгалтерского учета РНКО финансовым результатом является убыток в сумме 3 893 тыс. руб.

Существенное влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде оказало превышение прочих операционных расходов над прочими операционными доходами в связи с



существенным сокращением размера кредитного портфеля РНКО ввиду прекращения осуществления данного вида операций согласно лицензии на право осуществления банковской деятельности, выданной Банком России. Кроме того, на снижение операционных доходов повлияла сезонность прибытия мигрантов на территорию Сахалинской области.

#### **2.4. Информация о перспективах развития кредитной организации на 2020 год, направления улучшения финансовых результатов.**

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

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

Целью РНКО является: стать современной и эффективной расчетной небанковской кредитной организацией в Сахалинской области.

Для достижения поставленной цели РНКО необходимо выполнить следующие задачи:

- увеличить доходную часть бюджета РНКО на 30% до 31.12.2020 года при минимальных издержках;
- привлечь не менее семи стратегически значимых для РНКО юридических лиц и/или индивидуальных предпринимателей со среднедневным остатком денежных средств на расчетном счете 10 и более млн. рублей;
- увеличить объема трансграничных переводов физических лиц без открытия банковского счета (далее – переводы БОС) через системы быстрых переводов денежных средств «Золотая корона», «Юнистрим» в 2 и более раза.

#### **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.

В отчетном периоде дивиденды не выплачивались. В течение 2019 года были объявлены и выплачены дивиденды за 2018 год в сумме 4 960 тыс. руб.

### **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 РНКО 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 при котором финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов), оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в бухгалтерском учете в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой.

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.

С 01 января 2019 года отчетность формируется РНКО в соответствии с Указанием Банка России от 08 октября 2018г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», Инструкцией от 26 апреля 2006 года № 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».

РНКО применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. Начисление амортизации по объектам основных средств начинается с даты, когда он становится готов к использованию.

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. РНКО применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на более раннюю из двух дат: на дату перевода данного нематериального актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или на дату прекращения 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), удерживаемое (удерживаемая) собственником либо арендатором в качестве актива в форме права пользования 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, 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, 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.



Дебиторская (кредиторская) задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а 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.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. 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 на 2020 год разработана с учетом требований Банка России № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса РНКО основаны на следующих Положениях Центрального Банка Российской Федерации: № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», № 446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», № 605-П «Положение 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», № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» и

В соответствии с МСФО (IFRS) 16 арендаторы должны будут признавать:

- активы и обязательства в отношении всех договоров аренды со сроком действия более 12 месяцев, за исключением случаев, когда стоимость объекта аренды является незначительной;
- амортизацию объектов аренды отдельно от процентов по арендным обязательствам в отчете о прибылях и убытках.

Актив в форме права пользования на дату начала аренды оценивается по первоначальной стоимости.

Первоначальная стоимость актива в форме права пользования включает в себя следующее:

- сумму первоначальной стоимости обязательств по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом любых полученных стимулирующих платежей по аренде;
- любые первоначальные прямые затраты, понесенные арендатором, и
- затраты на оценку на демонтаж и восстановление.

Арендные платежи по краткосрочной аренде и аренде активов с низкой стоимостью, признаются в расходах в течение срока аренды в составе прибыли или убытка. Краткосрочной является аренда со сроком аренды двенадцать месяцев или менее.

Обязательство по аренде в момент первоначального признания оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре аренды, а в случае если ставка не может быть легко определена, процентной ставки по заемным средствам арендатора.

Обязательства по аренде при первоначальном признании включают в себя:

- сумму первоначальной стоимости обязательства по аренде;
- суммы, которые будут уплачены арендатором по гарантиям ликвидационной стоимости;
- стоимость опциона на заключение договора купли-продажи базового актива, и
- сумму штрафов за прекращение договора аренды.

Договор аренды, по которому РНКО является арендодателем, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация аренды производится по каждому договору на дату начала арендных отношений с учетом требований приоритета содержания над формой.

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается. Переданный в операционную аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества с одновременным отражением на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду.



Учетная политика РНКО для целей налогообложения на 2020 год разработана в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской Федерации и представляет совокупность выбранных РНКО способов ведения налогового учета и порядка исчисления налогов и сборов.

### **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 31.12.2019 г. утверждена Учетная политика РНКО на 2020 год. В учетной политике РНКО на 2020 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 неопределённо.

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) производится 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».

Для определения соответствия объекта статусу долгосрочного актива, предназначенного для продажи, РНКО применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных



с учетом требований Положения ЦБ РФ № 579-П и Положения ЦБ РФ № 448-П, согласно характеристикам, содержащимся в данных Положениях и утвержденным в Учетной политике.

В качестве справедливой стоимости принадлежащих кредитной организации зданий, сооружений, объектов незавершенного строительства и земельных участков, РНКО использует результаты оценки, выполненной независимым оценщиком.

### **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 2020 г. и включали в себя следующие операции:

- перенос финансового результата текущего года на счета № 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- начисление налогов;
- отражение финансового результата по операциям, совершенным в 2019 году, документы по которым были получены после отчетной даты;
- перенос финансового результата прошлого года на счет № 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

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

В начале 2020 года вспышка коронавируса распространилась по всему миру, что оказало влияние на мировую экономику. Дополнительным фактором нестабильности стал разрыв соглашения ОПЕК+, существенно повлиявшим на цены на нефть. В марте 2020 года в России наблюдался рост курса рубля к доллару и евро, а также падение выручки бизнеса в связи с ограничением деятельности.

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2020г. по 31.03.2020г. не проводились.

С 01 января 2020 года внесены изменения в Налоговый кодекс РФ в части определения налоговой базы по налогу на имущество организаций. Анализ расходов, связанный с начислением налога на имущество показал рост расходов РНКО по данному виду налога в отчетном году.

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 1 квартал 2020 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**

РНКО 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» устанавливает 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 несущественными (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 месяц на последний календарный день месяца, 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 одновременно 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 первый квартал 2020г, 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	0,00
По кредитам предоставленным негосударственным коммерческим организациям	-138,0
По кредитам и прочим средствам, предоставленным физическим лицам	+3802,0

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	0,00
Сумма расходов от применения МСФО (IFRS) 9	302,0
<b>ИТОГО:</b>	<b>-302,0</b>

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

Структура денежных средств РНКО и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. 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.

	01.04.2020	01.01.2020
Наличные денежные средства	33 549	10 309
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 834	26 775
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме резервов):	37 214	63 840
- Российской Федерации	37 214	63 840
- других стран	-	-
<b>Итого:</b>	<b>79 597</b>	<b>100 924</b>

РНКО исключает из состава денежных средств депозиты, размещенные в Банке России, а также 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. РНКО не перечисляла средства в Банк России на формирование обязательных резервов в отчетном периоде, так как использовала право на усреднение в соответствии с Положением Банка России № 507-П. Сумма обязательных резервов, перечисленных в Банк России, по состоянию на 01 января 2020 года составила 11 327 тыс. руб. Сумма перевзноса по обязательным резервам в отчетном периоде, возвращенная Банком России на корреспондентский счет РНКО составила - 12 211 тыс. руб.

#### **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, оцениваемая по амортизационной стоимости**

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

	01.04.2020	01.01.2020
Депозиты в Банке России	106 000	195 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	8 885	9 748
Кредиты индивидуальных предпринимателей	0	0
Кредиты физических лиц	41 352	44 448
Прочие размещенные средства признаваемые ссудами	15 064	14 908
<b>Итого кредитов</b>	<b>171 301</b>	<b>264 104</b>
Резерв на возможные потери	(26 579)	(26 772)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>144 722</b>	<b>237 332</b>

Наиболее значительную долю в составе активов РНКО составляет чистая ссудная задолженность, представляющая из себя размещенные краткосрочные (овернайт) депозиты в Банке России. За 1 квартал 2020 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 6 767 000 тыс. руб., процентный доход от размещенных депозитов в Банке России – 1 727 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2020 г. сумма размещенных денежных средств в депозиты Банка России составляет 106 000 тыс. руб.

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

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Оптово-розничная торговля	0	0	0	0
Обрабатывающие производства	0	0	0	0
Транспорт и связь	0	0	0	0
Строительство	7 385	83,12	7 385	74,71
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0	0
Прочие	1 500	16,88	2 500	25,29
<b>Всего</b>	<b>8 885</b>	<b>100,0</b>	<b>9 885</b>	<b>100,0</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	1 500	2 500
из них индивидуальным предпринимателям	0	0

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

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	3 947	10,79	4 766	11,73
Ипотечные кредиты	25 116	68,70	27 629	68,01
Автокредиты	0	0	0	0
Иные потребительские кредиты	7 497	20,51	8 228	20,26
<b>Всего</b>	<b>36 560</b>	<b>100,0</b>	<b>40 623</b>	<b>100,0</b>

#### 4.3.5. 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.

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

	01.04.2020		01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	458	1,01	689	1,36
Хабаровский край	0	0	0	0
Еврейская автономная область	0	0	0	0
г. Москва	0	0	0	0
Новосибирская область	0	0	0	0
Сахалинская область	44 987	98,99	49 819	98,64
<b>Всего</b>	<b>45 445</b>	<b>100,0</b>	<b>50 508</b>	<b>100,0</b>

#### 4.3.7. 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	281 687	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	46 113	x
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	x	x
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	x	x	1 696	x
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	37 999	x
8	Основные средства	x	x	81 025	x
9	Прочие активы	x	x	114 854	x

#### 4.3.8. 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	0
4.1	банков - нерезидентов	x	x
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	x	x
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

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

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

Основные средства и нематериальные активы отражены в таблице по остаточной стоимости.

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

	<u>01.04.2020</u>	<u>01.01.2020</u>
Основные средства	12 149	12 650
Земля	2 937	2 937
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	65 837	65 837
Вложения в сооружение (строительство) создание ОС	11	-
Нематериальные активы	57 388	50 418
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-
Материальные запасы	1 196	942
<b>ИТОГО:</b>	<b>139 518</b>	<b>132 784</b>



По основным средствам в течение всего срока полезного использования РНКО начисляет амортизацию. Способ начисления амортизации- линейный.

Земля, принадлежащая РНКО на праве собственности, не амортизируется.

В балансе РНКО на 01 апреля 2020 года активов в форме права пользования согласно Положения Банка России № 659-П - нет.

Арендованные РНКО помещения оборудованы специально для осуществления деятельности кредитной организации. Стоимость арендованных основных средств учитывается РНКО на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» на основании Справок, предоставленных собственниками помещений.

Нематериальные активы РНКО состоят программного обеспечения (неисключительные права на ПО), предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев. РНКО применяет линейный способ начисления амортизации ко всем амортизируемым нематериальным активам.

Материальные запасы учитывались в суммах фактических затрат на их приобретение, изготовление. На счетах материальных запасов отражались материальные ценности, используемые для оказания управленческих услуг, хозяйственных и социально-бытовых нужд, а также основные средства стоимостью ниже установленного лимита.

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

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе переданных в залог в качестве обеспечения своих обязательств и/или третьих лиц, РНКО не имеет.

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

	01.04.2020	01.01.2020
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 717	19 717

В составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, учитывается имущество, по которому РНКО принято решение о реализации.

По состоянию на 01.04.2020 года в балансе РНКО в качестве долгосрочных активов предназначенных для продажи числится переданное от судебных приставов – нереализованное жилое помещение, по соглашению об отступном – объект незавершенного строительства, 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 31 декабря 2019 года. Для определения справедливой стоимости

объектов недвижимости на 31 декабря 2019 года РНКО заключен договор с ООО «ОРСИ». Оценщик - Панкратов Антон Николаевич, являющийся членом саморегулируемой организации «Общероссийская общественная организация «Российское общество оценщиков», (СРО «РОО»).

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

Изменение стоимости основных средств в первом квартале 2020 года не производилось.

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

Первоначальная стоимость на 01.01.2019	48 781
Накопленная амортизация на 01.01.2019	5 823
Амортизация за период (01.01.2019-31.03.2019)	849
Приобретено за период (01.01.2019-31.03.2019)	10 347
Остаточная стоимость на 01.04.2019	52 456
Первоначальная стоимость на 01.01.2020	59 298
Накопленная амортизация на 01.01.2020	8 880
Амортизация за период (01.01.2020-31.03.2020)	507
Приобретено за период (01.01.2020-31.03.2020)	7 477
Выбытие за период	-
Переоценка	-
Остаточная стоимость на 01.04.2020	57 388

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

	01.04.2020	01.01.2020
Недвижимость ВНОД, учитываемая по ТСС	32 376	33 910
Недвижимость ВНОД, учитываемая по ТСС, переданная в аренду	33 461	31 927
<b>Итого НВНОД:</b>	<b>65 837</b>	<b>65 837</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Расчеты с бюджетом по налогам и сборам	1 818	1 818
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	0
Требования по прочим операциям	28 904	34 647
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 722</b>	<b>36 465</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Резерв под обесценение требований по процентам	(68)	(78)
Резерв под обесценение прочих требований	(14 649)	(14 929)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(11 775)	(12 276)
<b>Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода</b>	<b>(26 492)</b>	<b>(27 283)</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие активы в валюте Российской Федерации	30 722	36 465
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	-
Евро	-	-
<b>Итого прочих активов</b>	<b>30 722</b>	<b>36 465</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 13 885 тыс. руб. Погашение задолженности будет осуществляться в соответствии с графиком оплаты - до 05 февраля 2022 года 287 тыс. руб., до 25 ноября 2024 года 4 185 тыс. руб., до 30 июня 2026 года 3 750 тыс. руб.

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

	01.04.2020	01.01.2020
Требование по налогу на прибыль	1 760	1 760
Требование по налогу на имущество	58	58
<b>Прочие требования по налогам,</b>	<b>197</b>	<b>197</b>
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	197	197
<b>Итого налоговых активов</b>	<b>2 015</b>	<b>2 015</b>

#### 4.6. Средства клиентов

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

	01.04.2020	01.01.2020
Текущие и расчетные счета	193 096	302 579
<i>в том числе</i>		
юридические лица	161 834	257 328
индивидуальные предприниматели	30 972	44 808
физические лица	290	443
Срочные депозиты	16 363	27 977
<i>в том числе</i>		
юридические лица	10 790	10 790
индивидуальные предприниматели	-	-
физические лица	5573	17 187
Депозиты физических лиц «до востребования»	1 738	1 651
Прочие привлеченные средства	3 631	1 452
Субординированные займы	105 000	105 000
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>319 828</b>	<b>438 659</b>

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

	01.04.2020	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	30 972	16,06
Строительство	8 259	4,28
Оптовая и розничная торговля	66 764	34,63
Финансовое посредничество	6 755	3,50
Транспорт, хранение и телекоммуникации	798	0,41
Промышленность	1 445	0,75
Электро-, газо- и водоснабжение	8 710	4,52
Судоходство	63 703	33,04
Рыболовство, рыбоводство	634	0,33
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	618	0,32
Прочее	4 148	2,15
<b>Итого</b>	<b>192 806</b>	<b>100</b>
	01.01.2020	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица (ИП)	44 808	14,83
Строительство	38 695	12,81
Оптовая и розничная торговля	54 526	18,05
Финансовое посредничество	11 725	3,88
Транспорт, хранение и телекоммуникации	2 568	0,85



Промышленность	1 573	0,50
Электро-, газо- и водоснабжение	28 515	9,44
Судоходство	42 245	13,98
Рыболовство, рыбоводство	3 801	1,26
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	1 859	0,61
Прочее	71 828	23,77
<b>Итого</b>	<b>302 143</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

	01.04.2020	01.01.2020
Обязательства по процентам	0	0
Обязательства по налоговым платежам	1 763	589
Кредиторская задолженность	84	89
Средства в расчетах	2 449	4 626
Прочие обязательства	795	1 639
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 091</b>	<b>6 943</b>

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

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	2 745	6 943
Прочие обязательства в иностранных валютах	2 346	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	2 346	-
Евро	0	-
Другие валюты	-	-
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>5 091</b>	<b>6 943</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

	01.04.2020	01.01.2020
Прочие обязательства по налогам,	0	26
<i>в том числе:</i>		
Транспортный налог	0	12
Налог на прибыль	0	0
Налог на имущество	0	0
Земельный налог	0	14
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 01.04.2020 г. составляет 210 000 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 4 200 000 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 по состоянию на 01.04.2020 года нет акций, принадлежащих кредитной организации, выкупленных у акционеров.

#### 4.10. Информация по операциям аренды



По состоянию на 01 января 2020 года и 01 апреля 2020 года количество действующих договоров аренды составило – 5 договоров. Указанные договоры аренды помещений считаются активами с низкой стоимостью и краткосрочной арендой.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	За первый квартал 2020 года	
	Начислено	Восстановлено
Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(8)	1 035
Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	(0)	0
За первый квартал 2019 года		
Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(16 082)	22 266
Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	(27 238)	27 238

### 5.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств

РНКО продолжает вести работу по взысканию просроченной ссудной задолженности в досудебном и в судебном порядке. Расходы по уплате госпошлины связанные с судебными разбирательствами в отчетном периоде отсутствуют (за 2019 год - 6 тыс. руб.).

### 5.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли/убытков 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.

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от переоценки иностранной валюты	32 917	10 652
Расходы от переоценки иностранной валюты	(33 398)	(11 383)
<b>Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(481)</b>	<b>(731)</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).

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и	3 020	1 800

безналичной формах

Расходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(1 868)	(306)
---	---------	-------

<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>1 152</b>	<b>1 494</b>
--	--------------	--------------

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.

<b>Возмещение (расходы) по налогам</b>	<b>01.04.2020</b>	<b>01.04.2019</b>
	<b>163</b>	<b>492</b>

В отчетном периоде новые налоги не вводились, ставки налогов не изменялись.

Сумма НДС, уплаченная при приобретении товаров (работ, услуг), за исключением амортизируемого имущества, РНКО относит на расходы для целей исчисления налога на прибыль единовременно.

Для целей налогообложения РНКО принят порядок исчисления и уплаты НДС в соответствии с требованиями п. 5 ст. 170 гл. 21 НК РФ.

#### 5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы РНКО на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.04.2020		На 01.04.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Заработная плата	12 381	74,33	12 823	69,49
Премии	204	1,22	184	1,00
Компенсации	343	2,06	1 168	6,33
Прочие вознаграждения	0	0	0	0
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 729	22,39	4 278	23,18
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
	<b>16 657</b>	<b>100</b>	<b>18 453</b>	<b>100</b>

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

	01.04.2020	01.04.2019
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	-	-
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	(43)	-

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.

В первом квартале 2020 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:

	01.04.2020	01.01.2020
Базовый капитал	87 765	91 353
Основной капитал	87 765	91 353
Дополнительный капитал	130 800	130 800
<b>Итого собственные средства (капитал)</b>	<b>218 565</b>	<b>222 153</b>

Снижение капитала на 01.04.2020 года связано с получением РНКО убытков в отчетном периоде.

РНКО управляет капиталом в соответствии с нормативными требованиями, установленными Банком России.

В соответствии с требованиями Центрального Банка РФ, небанковские кредитные организации должны поддерживать норматив отношения капитала к величине активов, взвешенных с учетом риска выше определенного минимального уровня (12%). Норматив достаточности собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 апреля 2020 г. составил 37,788% (на 01 января 2020 г. - 39,817%). В течение отчетного периода норматив достаточности капитала РНКО соответствовал установленному ЦБ РФ уровню.

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. Контроль достаточности капитала со стороны РНКО осуществляется как отдельными структурными подразделениями, так и Правлением, Общим собранием акционеров и Советом директоров РНКО.

**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 строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	210 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	210 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	210 000
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	130 800
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	16, 17	319 828	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	130 800
				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	11	139 518	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	12
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	10	28 802		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
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	6 350		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	185 600		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 организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в	X	0		"Существенные вложения в	55	



дополнительный капитал финансовых организаций		инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	
---	--	--	--

## 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 их 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 Банке 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 созданного резерва.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было. Кредитных средств, неиспользованных 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.

В таблице ниже представлена сверка сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе:

Наименование	Сумма	Сумма
Остаток денежных средств и	Отчет о движении денежных средств	Бухгалтерский баланс



денежных эквивалентов на даты:		
На 01 апреля 2020	79 597	79 597
На 01 апреля 2019	77 187	77 187

## 8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки,

В отчетном периоде РНКО продолжала выполнение «Стратегии управления рисками и капиталом» (Утверждена Советом директоров протокол № 18 от 19.06.2019г.).

РНКО 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.

Наиболее существенными рисками для РНКО являются:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- операционный риск

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

Деятельность РНКО в сфере контроля соблюдения обязательных нормативов регулируется Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006г. «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».

По специфике деятельности РНКО, исходя из перечня совершаемых операций, контролю подлежали следующие нормативы: (Н1.0), (Н6), (Н10.1), (Н12), (Н15), (Н16), (Н 16.1) (Н16.2).

Все нормативы соответствуют установленным контрольным значениям.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.04.2020	По состоянию на 01.01.2020	Изменение
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	12	37,788	39,817	-2,029
Норматив текущей ликвидности (Н15)	100	103,631	104,508	-0,877
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	5,25	9,37	-4,12

Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (Н10.1)	3	0,177	0,189	-0,012
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	26,049	32,123	-6,074
Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2)	0	0	0	0

### ***Информация о показателе финансового рычага***

В соответствии с нормативными документами Банка России РНКО не осуществляет расчет показателя финансового рычага.

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 7 % 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 перед РНКО обязательств заемщиками по кредитным договорам, а также невыполнения контрагентами договорных обязательств пред РНКО по операциям, приравненным к ссудной задолженности.



По состоянию на 01.04.2020 года РНКО в соответствии с лицензией на право осуществления банковской деятельности не осуществляет операции по кредитованию юридических и физических лиц.

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

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

	Наименование	На 01.04.2020	На 01.01.2020
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	179 537	200621
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	3 317	6 137
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	176 220	194 484
1.5	V группа	0	-
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	-	-
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	-	-
4	Код 8957(требования к связанным с РНКО лицам с коэффициентом 1,3)	-	-
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	-	9 087
6	РР (рыночный риск)	5813	0
7	ОР код 8942(операционный риск)	19 481	19 481
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	128 290	124 559
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	333 121	353 748

***Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.***

В качестве обеспечения по выданным РНКО кредитам оформлены такие виды залога, как недвижимость, 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 70 520 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 27 648 тыс. руб., минимальный размер резерва с учетом принятого



обеспечения – 21 719 тыс. руб.. Фактически созданный резерв – 21 719 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 принимаются 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

### 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. Начальник операционного отдела 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 01.04.2020 года составила 2,6596% от размера собственных средств (капитала) РНКО, при нормативе установленным Банком России – не более 20%.

<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.



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 возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность РНКО внешних событий. 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 01.04.2020, тыс. руб.	На 01.01.2020, тыс. руб.
Операционный риск	19 481	19 481

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 директоров РНКО, Правление РНКО, Служба управления рисками, Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля.

*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, возникающих при осуществлении РНКО своей 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). Неожидаемые 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 прибылью бизнес-направлений деятельности РНКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

Стратегия риск-менеджмента РНКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям РНКО, определяемым Советом директоров 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 превысить 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).**

На основании информационного письма Банка России от 17 апреля 2019 г. №ИН-016-41/37 «О порядке предоставления в Банк России информации об организации ВПОДК и их результатах» формирование отчетности ВПОДК РНКО не требуется.

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

**Изменение норматива достаточности капитала**

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.04.20, (%)	Факт, 01.01.20, (%)
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Min 12,0	37,788	39,817

**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 01.04.2020		На 01.01.2020	
	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 98% остаточной ссудной задолженности приходится на Сахалинскую область.

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

	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Совокупная сумма кредитных требований РНКО к заемщику, имеющему перед РНКО обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	11 476	20 814
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	5,25	9 37



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. Политика РНКО в отношении сделок по уступке прав требования**

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).

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 отчете о финансовых результатах отражены доходы и расходы от операций (от сделок) со связанными сторонами в части:

- 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.

В отчетном периоде 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.

#### 11.1. Информация по субординированным займам

На 01.04.2020 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 РНКО представлены в таблице:

п/п	Дата привлечения	Проц. ставка	Сумма	Срок, дней	Дата окончания	Сумма расходов
1	29.05.2014	5,00%	20 000	5 479	28.05.2029	248,6
2	30.09.2015	5,00%	10 000	3 652	29.09.2025	124,3
3	19.12.2011	5,00%	3 500	5 479	19.12.2026	43,5
4	19.12.2011	5,00%	3 500	5 479	19.12.2026	43,5
5	19.12.2011	5,00%	8 000	5 479	19.12.2026	99,5
6	19.12.2011	5,00%	5 000	5 479	19.12.2026	62,2
7	17.06.2014	5,00%	7 150	5 479	16.06.2029	88,9



8	17.06.2014	5,00%	12 850	5 479	16.06.2029	159,7
9	25.12.2014	5,00%	15 000	5 479	24.12.2029	186,5
10	20.06.2018	5,00%	10 000	3 653	20.06.2028	124,3
11	20.06.2018	5,00%	10 000	3 653	20.06.2028	124,3
ИТОГО:			105 000			1 305,3

Общий объем расходов по субординированным займам за отчетный период составил 1 305,3 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. В расчет собственных средств (капитала) РНКО включаются все субординированные займы.

Доля привлеченных субординированных займов в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.04.2020 г. составляет 32,83%, доля в пассивах РНКО – 12,84%.

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

За первый квартал 2020 года РНКО не совершала операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам.

на 01.04.2020 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 01.01.2020 г.	-	-	-	-	-
Выдано в течение периода	-	-	-	-	-
Погашено в течение периода	-	-	-	-	-
На конец периода за 31.03.2020 г.	-	-	-	-	-
<b>Субординированная задолженность</b>					
На начало периода на 01.01.2020 г.	105 000	-	-	105 000	-
На конец периода за 31.03.2020 г.	105 000	-	-	105 000	-

на 01.04.2019

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 01.01.2019	37 000-	1 730	-	38 730	-
Выдано в течение года	-	-	-	-	-
Погашено в течение года	(37 000)	(227)	-	(37 227)	-
На конец года за 31.03.2019	0	1 503	-	1 503	-
<b>Субординированная</b>					



<b>задолженность</b>					
На начало периода на 01.01.2019 г.	65 000	-	40 000	<b>105 000</b>	-
На конец периода за 31.03.2019 г.	65 000	-	40 000	<b>105 000</b>	-

## 12. Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда в РНКО регламентируется «Положением об оплате труда и премировании работников», утвержденным Советом директоров.

В состав Совета директоров РНКО 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 за вознаграждения член Совета директоров 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.

Совет директоров РНКО ежегодно утверждает общий фонд оплаты труда на каждый финансовый год.

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.

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**

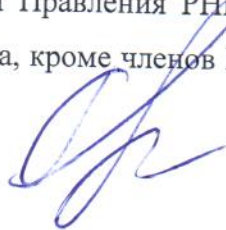
При анализе выплат (вознаграждений) сотрудникам, в целях раскрытия информации в настоящем отчете, РНКО выделяет фиксированную часть оплаты труда (оплату согласно должностных окладов, надбавок, компенсационных выплат) и нефиксированную часть оплаты труда (стимулирующие выплаты), а также вознаграждения членов исполнительных органов и других работников, принимающих риски, далее – основной управленческий персонал.

В состав основного управленческого персонала 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

Главный бухгалтер

15 мая 2020 года



В. А. Сорокина