



РНКО ХОЛМСК

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО РАСЧЕТНАЯ НЕБАНКОВСКАЯ
КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «ХОЛМСК»

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Акционерного общества расчетная небанковская
кредитная организация «ХОЛМСК»
(АО РНКО «ХОЛМСК»)
за 2018 год**

г. Южно-Сахалинск

2019 год

Содержание

1	Общая информация о кредитной организации	3
2	Краткая характеристика деятельности кредитной организации	4
3	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации	8
4	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	13
5	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	24
6	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	25
7	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	29
8	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	30
9	Информация в отношении сделок по уступке прав требований	40
10	Информация по сегментам деятельности кредитной организации	41
11	Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами	41
12	Информация о системе оплаты труда	43

1. Общая информация о кредитной организации

10.12.2018 года АО «БАНК ХОЛМСК» изменил свой статус на АО РНКО «ХОЛМСК». Полное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество расчетная небанковская кредитная организация «ХОЛМСК» сокращенное наименование: АО РНКО «ХОЛМСК» (далее – РНКО).

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

Реквизиты АО РНКО «ХОЛМСК»:

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

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

По состоянию на 01.01.2019 г.

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

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

Настоящая отчетность размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" www.rnko-kholmsk.ru без опубликования в средствах массовой информации.

1.2. Отчетный период и единицы измерения отчетности

Настоящая отчетность составлена за отчетный период – 2018 год (с 01.01.2018 г. по 31.12.2018г. 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

Виды банковских операций в рублях и иностранной валюте:

открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;

осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц по их банковским счетам;

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

купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

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

Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:

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

Вид лицензии	На осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	064-12199-000100
Дата получения	05.05.2009
Орган, выдавший лицензию	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

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

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

Структура клиентской базы диверсифицирована по основным видам деятельности. Сегментирование клиентской базы по экономическим видам деятельности за 2018 год показало, что большинство клиентов - юридических лиц занято в сфере транспорта и связи, строительства, 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.

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

Возвращение годовой инфляции к 4% происходит быстрее, чем ожидалось ранее. В декабре 2018 года темп прироста потребительских цен увеличился до 4,3%. Рост инфляции в декабре связан с повышением до 4,7% увеличения темпа прироста цен на продовольственные товары. Продолжается подстройка цен к произошедшему с начала года ослабления рубля. Большинство показателей инфляции, характеризующих наиболее устойчивые процессы ценовой динамики, по оценке Банка России, демонстрируют рост. Ситуация на внутреннем финансовом рынке в ноябре – первой половине декабря оставалась стабильной, не создавая дополнительных проинфляционных рисков.

Под действием повышения НДС и произошедшего в 2018 году ослабления рубля годовая инфляция временно ускорится, достигнув максимума в первом полугодии 2019 года.

Денежно-кредитные условия. Продолжается некоторое ужесточение денежно-кредитных условий. Доходности ОФЗ остаются заметно выше уровней первого квартала 2018 года. Происходило повышение процентных ставок на депозитно-кредитном рынке.

Экономическая активность. Рост российской экономики несколько замедлился, оставаясь вблизи потенциального. Годовой темп прироста ВВП снизился до 1,5% по итогам третьего квартала 2018 года.

Инфляционные риски. Баланс рисков остается смещенным в сторону проинфляционных рисков, особенно на краткосрочном горизонте. Сохраняется высокая неопределенность относительно дальнейшего развития внешних условий и их влияния на цены финансовых активов. Цены на нефть в IV квартале оставались выше 55 долларов США за баррель.

Оценка Банком России рисков, связанных с динамикой заработных плат, возможными изменениями в потребительском поведении, бюджетными расходами, существенно не изменилась. Эти риски остаются умеренными.

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

Показатели деятельности по состоянию на 01.01.2019 года:

	01.01.2018	01.01.2019	% изм.
Активы	1 537 697	873 329	-43,21
Чистая ссудная задолженность	797 200	353 279	-55,69
Привлеченные средства	1 269 921	585 290	-53,91
Доходы	668 497	598 323	-
Расходы	703 675	559 288	-
Чистая прибыль/убыток	-26 113	33 110	-
Собственные средства (капитал)	314 645	374 467	19,01

Операции РНКО, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности РНКО (данные отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, форма по ОКУД 0409807):

	01.01.2018	01.01.2019
Чистые процентные доходы	51 205	85 179
Чистые доходы (расходы) от операций с	-	-

финансовыми активами		
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	16 872	10 936
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 938	-607
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, средствам, размещенным на корреспондентских счетах	-3 774	117 113
Изменение резерва по прочим потерям	2 762	-1 832
Комиссионные доходы	67 978	62 520
Комиссионные расходы	27 720	27 455
Прочие операционные доходы	31 274	47 128
Операционные расходы	164 152	248 541
Возмещение (расход) по налогам	-1 380	11 331
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-179
Прибыль (убыток) после налогообложения	-26 113	33 110

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

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

Цели:

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

Задачи:

- увеличение количества корпоративных клиентов;
- повышение конкурентоспособности Общества, в том числе, за счет гибких тарифных ставок;
- обеспечение ориентированности Общества на удовлетворении потребностей каждого клиента и приближения услуг к потребителю;

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

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

2.5. Политика в отношении дивидендов

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

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

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики РНКО

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

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

Бухгалтерский учет в РНКО ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения

доходов и расходов по методу начисления, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их текущей (рыночной) стоимости путем переоценки. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Банка России.

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

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

РНКО применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам. РНКО применяет ко всем основным средствам модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Критерии существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств РНКО: лимит стоимости имущества для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 руб. Объекты, стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы, принимаются к учету в составе запасов. Имущество, первоначальная стоимость которого менее 40 000 руб., относится на затраты РНКО в момент ввода в эксплуатацию в соответствии с правилами списания запасов.

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

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

недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, — это объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, возмещение стоимости которых будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении определенных условий.

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

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

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным РНКО к 1-й и 2-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой). Начисленные проценты подлежат отнесению на доходы в последний день месяца либо в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным). Проценты по ссудам 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, до их фактического получения, отражаются на внебалансовых счетах по учету неполученных процентов, и на счетах доходов отражаются по факту их получения.

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

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

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

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

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

3.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики.

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

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

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

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

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

Для отражения сумм резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, по прочим активам РНКО использовал свои профессиональные суждения в отношении оценки кредитного риска и риска возможных потерь по прочим активам. Целью формирования резервов на возможные потери является покрытие возможных потерь в будущем по

причине обесценения (снижения стоимости) активов РНКО, увеличения объема обязательств и/или расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете, неисполнения (ненадлежащего исполнения) обязательств контрагентами по совершенным операциям (сделкам) и др.

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

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

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

3.5. Сведения о не корректирующих событиях после отчетной даты.

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

Существенные сделки с собственными обыкновенными акциями за период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. не проводились.

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

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 2018 год не выявлено существенных ошибок, которые могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе бухгалтерской отчетности, составленной за этот отчетный период.

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

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

	01.01.2018	01.01.2019
Наличные денежные средства	95 678	29 981
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	107 605	101 734
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (кроме резервов):	167 595	76 033
- Российской Федерации	167 595	76 033
- других стран	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	370 878	207 748

РНКО исключает из состава денежных средств обязательные резервы на счетах в Банке России, которые представляют собой средства, депонированные в Банке России и по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций РНКО. Остатки по вышеуказанным средствам по состоянию на 01.01.2019 года в балансе РНКО отсутствуют. РНКО на постоянной основе (по состоянию на первое число каждого месяца) осуществляет расчет депонируемых обязательных резервов в Банке России.

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

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

4.3. Чистая ссудная задолженность

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

	01.01.2018	01.01.2019
Депозиты в Банке России	340 000	50 000
Кредиты юридических лиц – не кредитных организаций	411 224	234 867
Кредиты индивидуальных предпринимателей	660	0
Кредиты физических лиц	165 257	101 244
Прочие размещенные средства признаваемые ссудами	47 405	29 516
Итого кредитов	964 546	415 627
Резерв на возможные потери	(167 346)	(62 348)
Чистая ссудная задолженность	797 200	353 279

В отчетном периоде размещение денежных средств в кредиты клиентам АО РНКО «ХОЛМСК» осуществлялось подразделениями, расположенными на территории Сахалинской области (головным офисом в г. Южно-Сахалинске).

4.3.2. Операции на межбанковском рынке.

В связи с нестабильной обстановкой на финансовом рынке и с целью оптимизации финансового результата в течение 2018 года РНКО не размещала денежные средства на рынке межбанковского кредитования. Свободные денежные средства направлялись на размещение в безрисковые активы - депозиты в Банке России сроком на 7 дней и «до востребования» в рамках Положения Центрального Банка Российской Федерации № 404-П «О проведении Банком России депозитных операций с кредитными организациями» от 09.08.2013 г. За 2018 год оборот по размещенным в Банке России депозитам составил 5 054 300 тыс. руб., процентные доходы, от размещенных депозитов в Банке России – 7 615 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 г. сумма размещенных денежных средств в депозиты Банка России составляет 50 000 тыс. руб. В отчетном периоде РНКО не получало ломбардные кредиты Банка России под залог ценных бумаг, не привлекало денежные средства на межбанковском рынке. По состоянию на 01 января 2019 года отсутствуют полученные межбанковские кредиты и депозиты, депозиты «овернайт».

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

	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Оптово-розничная торговля	9 671	2,35	1 419	0,62
Обрабатывающие производства	10 820	2,63	0	0
Транспорт и связь	232 516	56,45	119 600	50,92
Строительство	121 535	29,51	95 700	40,74

Операции с недвижимым имуществом	15 664	3,80	8 300	3,53
Прочие	21 678	5,26	9 848	4,19
Всего	411 884	100,0	234 867	100,0

4.3.4. Информация по кредитам субъектов малого и среднего бизнеса

	01.01.2018	01.01.2019
Всего кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	361 884	336 111
из них индивидуальным предпринимателям	660	0

4.3.5. Информация по видам кредитов физических лиц

	01.01.2018		01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Кредиты жилищные (кроме ипотечных)	43 837	26,53	8 873	8,76
Ипотечные кредиты	51 979	31,45	72 776	71,88
Автокредиты	901	0,55	389	0,38
Иные потребительские кредиты	68 540	41,47	19 206	18,98
Всего	165 257	100,0	101 244	100,0

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

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

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

	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Приморский край	25 788	7,67	46 404	8,04
Хабаровский край	0	0	603	0,1
Еврейская автономная область	71	0,04	71	0,01
г. Москва	31 949	9,50	43 781	7,59
Новосибирская область	9 000	2,67	0	0
Сахалинская область	269 303	80,12	486 282	84,26
Всего	336 111	100,0	577 141	100,0

4.3.8. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для Предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	x	x	873 329	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	177 767	x
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	x	x	x	x

6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	x	x	212 398	x
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	x	x	83 221	x
8	Основные средства	x	x	211 114	x
9	Прочие активы	x	x	101 188	x

4.3.9. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.	
		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 являющимися 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:	3	95
4.1	банков - нерезидентов	x	x
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	x	x
4.3	физических лиц - нерезидентов	3	95

Операции с контрагентами-нерезидентами осуществляются Банком на счетах по учету денежных средств и переводов физических лиц-нерезидентов, имеются депозиты и прочие средства на остатках счетов физических лиц-нерезидентов на срок до востребования.

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

4.4.1. Информация о составе, структуре основных средств

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2019</u>
Основные средства	253 322	164 269
Земля	2 539	2 801
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности	-	35 281
Вложения в сооружение (строительство) создание ОС	1 193	-
Нематериальные активы	40 355	48 781
Вложения в создание и приобретение НМА	-	-
Материальные запасы	2 003	943
Основные средства, нематериальные активы, недвижимость ВНОД и материальные запасы	<u>299 412</u>	<u>252 075</u>

4.4.2. Информация об отсутствии ограничений прав собственности на основные средства

Ограничений прав собственности на основные средства РНКО нет.

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

4.4.3. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	<u>01.01.2018</u>	<u>01.01.2019</u>
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3 106	3 095

По состоянию на 01.01.2019 года в балансе РНКО в качестве долгосрочных активов предназначенных для продажи числится переданное РНКО от судебных приставов – нереализованное жилое помещение.

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 2018 года.

4.4.5. Информация об изменении стоимости основных средств

Существенное изменение стоимости основных средств в четвертом квартале 2018 года отсутствует.

4.4.6. Информация об изменении стоимости нематериальных активов

Первоначальная стоимость на 01.01.2017	22 065
Накопленная амортизация на 01.01.2017	1 301
Амортизация за период (01.01.2017-31.12.2017)	2 226

Приобретено за период (01.01.2017-31.12.2017)	18 290
Остаточная стоимость на 01.01.2018	36 828
Первоначальная стоимость на 01.01.2018	40 355
Накопленная амортизация на 01.01.2018	3 527
Амортизация за период (01.01.2018-31.12.2018)	2 295
Приобретено за период (01.01.2018-31.12.2018)	8 425
Выбытие за период	-
Переоценка	-
Остаточная стоимость на 01.01.2019	42 958

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

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

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

4.4.8. Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств

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

Обязательства поставщиков перед РНКО по поставке оплаченных основных средств отсутствуют.

4.5. Прочие активы

4.5.1. Информация об объеме и структуре прочих активов

	01.01.2018	01.01.2019
Требования по процентам	1 757	763
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4	0
Расчеты по налогам	0	7 177
Расходы будущих периодов по другим операциям	738	70
Требования по прочим операциям	71 762	59 242
Итого прочих активов	74 261	67 252

4.5.2. Информация о резервах под обесценение активов

	01.01.2018	01.01.2019
Резерв под обесценение требований по процентам	(555)	(89)
Резерв под обесценение прочих требований	(54 952)	(9 682)
Резерв под обесценение дебиторской задолженности	(12 984)	(13 776)
Резерв под обесценение активов на конец отчетного периода	(70 054)	(23 547)

4.5.3. Информация о прочих активах по видам валют

	01.01.2018	01.01.2019
Прочие активы в валюте Российской Федерации	74 261	66 975
Прочие активы в иностранных валютах	-	-
В том числе по видам валют:		
Доллар США	-	1
Евро	-	276
Итого прочих активов	74 261	67 252

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 55 925 тыс. руб. Погашение задолженности будет осуществляться в соответствии с графиком оплаты - до 30 сентября 2020 года 8 490 тыс. руб., до 25 апреля 2028 года 10 407 тыс. руб., до 31 марта 2025 года 15 000 тыс. руб., до 30 июня 2026 года 22 028 тыс. руб.

4.5.5. Информация о требованиях по налоговым платежам

	01.01.2018	01.01.2019
Требование по налогу на прибыль	1 940	7 058
Отложенный налоговый актив	-	-
Прочие требования по налогам,	1 561	-
<i>в том числе:</i>		
Расчеты по налогам и сборам	-	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 561	-
Итого налоговых активов	3 501	7 058

4.6. Средства клиентов

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

	01.01.2019	01.01.2018
Текущие и расчетные счета	328 169	473 878

в том числе

юридические лица	277 373	356 133
индивидуальные предприниматели	34 188	46 038
физические лица	16 608	71 707
Срочные депозиты	141 204	697 170
в том числе		
юридические лица	10 790	11 415
индивидуальные предприниматели	-	-
физические лица	130 414	685 755
Депозиты физических лиц «до востребования»	10 915	13 835
Прочие привлеченные средства	2	38
Субординированные займы	105 000	85 000
Итого средств клиентов	585 290	1 269 921

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

	01.01.2019	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица	34 188	8,64
Строительство	34 338	8,68
Оптовая и розничная торговля	51 257	12,96
Финансовое посредничество	17 958	4,54
Транспорт, хранение и телекоммуникации	3 163	0,80
Промышленность	2 267	0,57
Электро-, газо- и водоснабжение	540	0,14
Судоходство	28 492	7,20
Рыболовство, рыбоводство	3 192	0,81
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	2 993	0,76
Прочее	217 078	54,90
Итого	395 466	100
	01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	%
Частные лица (ИП)	46 038	11,44
Строительство	52 282	13,00
Оптовая и розничная торговля	55 431	13,78
Финансовое посредничество	11 803	2,94
Транспорт, хранение и телекоммуникации	1 118	0,28
Промышленность	5 088	1,27
Электро-, газо- и водоснабжение	911	0,23
Судоходство	33 067	8,22
Рыболовство, рыбоводство	2 383	0,59
Сельское хозяйство, охота и лесная промышленность	4 085	1,02

Прочее	189 965	47,23
Итого	402 171	100

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

	01.01.2018	01.01.2019
Обязательства по процентам	1 413	175
Обязательства по налоговым платежам	4 775	894
Кредиторская задолженность	2 852	478
Средства в расчетах	154	6 997
Прочие обязательства	8 721	1 315
Итого прочих обязательств	17 915	9 859

В составе кредиторской задолженности на 01.01.2019г. отражены страховые взносы, излишки денежных средств, выявленные в банкоматах и терминалах, накапливаемые обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам.

Обязательств по оплате труда за отчетный период нет.

В обязательствах по процентам отражены начисленные проценты по вкладам граждан в соответствии с условиями заключенных договоров, обязательства по процентам по депозитам юридических лиц отсутствуют.

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

	01.01.2018	01.01.2019
Прочие обязательства в валюте Российской Федерации	17 889	9 829
Прочие обязательства в иностранных валютах	26	30
В том числе по видам валют:		
Доллар США	24	28
Евро	2	2

Другие валюты

Итого прочих обязательств

17 915

9 859

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

	01.01.2018	01.01.2019
Прочие обязательства по налогам,	1 134	293
<i>в том числе:</i>		
Транспортный налог	12	12
Налог на прибыль	0	43
Налог на имущество	1 121	237
Земельный налог	1	1
Прочие налоги и государственные пошлины	0	0

Просроченные налоговые платежи отсутствуют.

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 г. составляет 310 000 тыс. руб., все находящиеся в обращении акции РНКО оплачены полностью. Уставный капитал РНКО сформирован полностью в валюте Российской Федерации.

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

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

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

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

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

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

5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

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

	За 2018 года	
	Начислено	Восстановлено
Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(28 964)	243 425
Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	0	16 445
	За 2017 год	
	Начислено	Восстановлено
Резерв по предоставленным кредитам и кредитам, права требования, по которым приобретены	(100 187)	102 241
Резерв по прочим размещенным средствам, в том числе по прочим приобретенным правам требования	(46 838)	43 765

5.2. Информация об урегулировании судебных разбирательств

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

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

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

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от переоценки	84 609	274 805
Расходы от переоценки	(85 216)	(276 743)
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(607)	(1 938)

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).

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 737	19 053
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	(3 801)	(2 181)

Чистые доходы от операций с иностранной валютой

10 936

16 872

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.

	01.01.2019	01.01.2018
Возмещение (расходы) по налогам	11 331	-1 380

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

5.5. Информация о вознаграждении работникам

Расходы РНКО на персонал, прочие выплаты и вознаграждения:

	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
Краткосрочные вознаграждения в т.ч.:				
Зарботная плата	62 214	72,97	65 479	70,72
Премии	1 170	1,37	1 576	1,70
Компенсации	3 404	3,99	3 012	3,25
Прочие вознаграждения	200	0,23	2 280	2,46
Страховые взносы во внебюджетные фонды	18 270	21,43	20 250	21,87
Долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
	85 258	100	92 597	100

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

	01.01.2019	01.01.2018
Доходы (расходы) по выбытию (реализации, списанию) основных средств	-	-
Другие доходы (расходы) от списания активов (требований) и невзысканной дебиторской задолженности	(179)	-

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

5.7. Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде деятельность РНКО и его подразделений осуществлялись непрерывно.

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

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

За 2018 год 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 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков» 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:

	01.01.2019	01.01.2018
Базовый капитал	203 196	195 086
Основной капитал	203 196	195 086
Дополнительный капитал	171 271	119 559
Итого нормативного капитала	374 467	314 645

В соответствии с требованиями к капиталу, установленными Банком России, небанковские кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности собственных средств (капитала)») на уровне 12%. Норматив достаточности собственных средств (капитала), рассчитанный в соответствии с требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2019 г. составил 37,905% (на 01 января 2018 г. - 31,202%). В отчетном периоде РНКО соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер 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	310 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	310 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный	31	0

				доход, классифицируемые как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		0"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	138 161
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	585 290	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	46	138 161
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	211 114	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	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	0"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	30
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	0"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	24 093	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	8 191	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные	X	0	X	X	0

	нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)					
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, 41.1.2	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	429 312	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 дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в 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 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 начисленного 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.

Денежные средства, полученные в виде субординированного займа были направлены на увеличение операционных возможностей по кредитованию клиентов. Все остальные денежные потоки используются одновременно как для поддержания текущей деятельности, так и на увеличение операционных возможностей РНКО.

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

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

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

Значения установленных Банком России обязательных нормативов РНКО по состоянию на 01.01.2019 года находились в пределах лимитов, согласно Инструкции №180-И Банка России.

Показатель	Нормативное значение	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2019	Изменение
Норматив достаточности собственных средств (Н1.0)	12	31,202	37,905	6,703
Норматив текущей ликвидности (Н15)	100	228,794	118,581	-110,213
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10	16,92	13,42	-3,500
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам РНКО (Н10.1)	0	0,826	0,462	-0,364
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	Не применимо	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	Не применимо	90,252	-

Норматив максимального размера вексельных обязательств РНКО (Н16.2)	0	Не применимо	0	-
---	---	--------------	---	---

Информация о показателе финансового рычага

Наименование показателя	По состоянию на 01.01.2018 г.	По состоянию на 01.01.2019 г.	Изменения
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	1 537 697	Обязанность расчета отсутствует	-
Величина балансовых активов под риском с учетом поправок	1 487 727		-
Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок	9 452		-
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	1 497 179		-
Основной Капитал РНКО, принимаемый в расчете	195 086		-
Показатель финансового рычага по Базелю III (%)	13.0		-

По состоянию на 01.01.2019 года расчет показателя финансового рычага не рассчитывается.

Анализ концентрации операций по видам валют позволяет отметить, что основные вложения (операции) РНКО производятся в национальной валюте РФ. Активные и пассивные операции в иностранной валюте занимают менее 5 % от всех операций, проводимых в РНКО (на основании данных формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации»).

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

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

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

По состоянию на 01.01.2019 года у РНКО имеется остаточный кредитный риск по ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной до смены статуса с Банка на РНКО.

Кредитный риск оценивается в соответствии с требованиями Банка России:

Активы, взвешенные по уровню риска в тыс. руб.

	Наименование	На 01.01.2018	На 01.01.2019
1	Активы, взвешенные уровню риска (AR)	716 959	607 710
	в том числе		
1.1	I группа	0	0
1.2	II группа	32 487	10 314
1.3	III группа	0	0
1.4	IV группа	684 472	597 396
1.5	V группа	0	0
2	Код 8807(ссуды на приобретение жилого помещения с коэффициентом 0,7)	0	0
3	Код 8847(требования к участникам клиринга с коэффициентом 0,2)	0	0
4	Код 8957(требования к связанным с РНКО лицам с коэффициентом 1,3)	63 757	-
5	КРВ 8810 (величина кредитного риска по условным обязательствам)	9 452	12 386
6	РР (рыночный риск)	0	31 642
7	ОР код 8942(операционный риск)	14 679	16 353
8	ПКР (кредиты физлицам на потребительские цели с ПСК больше 25%) коэффициент 1.1-2	0	0
9	ПК (операции с повышенным риском) коэффициент 1,5	34 772	13 216
10	Суммарный объем активов, взвешенных по уровню риска	839 619	681 307

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения.

В качестве обеспечения по выданным РНКО кредитам оформлены такие виды залога, как недвижимость, оборудование, транспортные средства, спецтехника, поручительства. Оценочная стоимость предмета залога определяется для каждого вида залогового обеспечения отдельно и указывается в договоре залога. Порядок и периодичность определения оценочной стоимости для каждого вида залога установлен «Положением о работе с обеспечением в АО РНКО «ХОЛМСК» при кредитовании юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц». Размер принятого обеспечения 2 категории качества по состоянию на отчетную дату составляет 245 430 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 67 620 тыс. руб., минимальный размер резерва с учетом принятого обеспечения – 40 492 тыс. руб. (с учетом портфелей однородных требований). Фактически созданный резерв – 40 492 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 ¹	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) ²	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. Казначейство РНКО осуществляет ежедневный контроль за ОВП с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России и внутренними требованиями РНКО. Подверженность РНКО валютному риску расценивается как низкая – отсутствуют случаи нарушения установленных значений открытой валютной позиции, суммарная величина открытых валютных позиций РНКО, на 01.01.2019 года составила 8,3399% от размера собственных средств (капитала) РНКО, при нормативе установленным Банком России – не более 20%.

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

² 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 потерь, обусловленных неадекватными внутренними процессами, действиями персонала и системами РНКО, а также внешними воздействиями. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков РНКО и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности. Показатель операционного риска, определяемый в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г. «О порядке расчета операционного риска», включен в расчет норматива достаточности капитала (Н1.0).

Расчет операционного риска:

	На 01.01.2018, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Операционный риск	14 679	16 353

Расчет операционного риска производится по следующей формуле:

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

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками РНКО основана на следующих составляющих:

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

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

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

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

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

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

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

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

Стратегия риск-менеджмента РНКО предполагает:

- соответствие стратегическим целям РНКО, определяемым Советом РНКО;
- равные условия для развития высокорисковых бизнес-направлений, связанных с переоценкой активов по рыночной стоимости;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений РНКО и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление чистым собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

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

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

К основным приемам управления различными видами рисков РНКО относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность ВПОДК включает следующие документы:

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

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

Изменение норматива достаточности капитала

№	Статья	Норматив, (%)	Факт, 01.01.19, (%)	Факт, 01.01.18, (%)
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	Min 12,0	37,905	31,202

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 01.01.2019		На 01.01.2018	
	Количество точек присутствия	Доля, %	Количество точек присутствия	Доля, %
Сахалинская область	3	100	3	100
Всего	3	100	3	100

Более 80% остаточной ссудной задолженности приходится на Сахалинскую область.

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

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Совокупная сумма кредитных требований РНКО к заемщику, имеющему перед РНКО обязательства по кредитным требованиям, или группе связанных заемщиков (КРЗ) в тыс. руб.	50 241	53 229
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), %	13,42	16,92

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, кредиты крупному бизнесу).

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

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

удостоверяющие право требования, и сообщает сведения, имеющие значение для осуществления данного требования.

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

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

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

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

10. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

11. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

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

К связанным с РНКО лицам могут в том числе относиться:

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

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

РНКО не совершала операций (сделок) со связанными сторонами в части размещенных субординированных кредитов. Списанных РНКО безнадежной к взысканию дебиторской

задолженности связанных с кредитной организацией сторон, доходов от участия в уставном капитале юридических лиц в балансе РНКО нет.

За 2018 год РНКО не совершала операций (сделок) со связанными сторонами, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов и обязательств РНКО, а также не получала доходы и не осуществляла расходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов соответствующей статьи доходов/расходов отчета о финансовых результатах РНКО, за исключением привлечения субординированных займов.

11.1. Информация по субординированным займам

На 01.01.2019 по строке «Средства клиентов» отражены субординированные займы негосударственных коммерческих организаций в количестве 11 штук на сумму 105 000 тыс. руб.

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

п/п	Дата привлечения	Проц. ставка	Сумма	Срок, дней	Дата окончания	Сумма расходов
1	29.05.2014	7,00%	20 000	3 652	28.05.2024	1 518,4
2	30.09.2015	7,00%	10 000	3 652	29.09.2025	759,2
3	19.12.2011	6,00%	3 500	5 479	19.12.2026	210,0
4	19.12.2011	6,00%	3 500	5 479	19.12.2026	210,0
5	19.12.2011	6,00%	8 000	5 479	19.12.2026	480,0
6	19.12.2011	6,00%	5 000	5 479	19.12.2026	300,0
7	17.06.2014	7,00%	7 150	3 652	16.06.2024	542,8
8	17.06.2014	7,00%	12 850	3 652	16.06.2024	975,5
9	25.12.2014	7,00%	15 000	3 652	24.12.2024	1 138,8
10	20.06.2018	7,00%	10 000	3 653	20.06.2028	372,0
11	20.06.2018	7,00%	10 000	3 653	20.06.2028	372,0

Общий объем расходов по субординированным займам составил 6 878,7 тыс. руб.

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

Доля привлеченных субординированных займов в общей сумме средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2019 г. составляет 17,94%, доля в пассивах РНКО – 17,39%.

11.2. Информация по кредитам со связанными с кредитной организацией сторонами

За 2018 год РНКО не совершала операций (сделок) по предоставлению ссуд, безотзывных обязательств, гарантий и поручительств связанным сторонам, размер которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующей статьи активов РНКО.

на 01.01.2019 г.					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало периода на 01.01.2018 г.	48 478	1 985	-	50 463	-
Выдано в течение периода	72 000	770	-	72 770	-
Погашено в течение периода	(83 478)	(1 025)	-	(84 503)	-
На конец периода за 31.12.2018 г.	37 000	1 730	-	38 730	-
Субординированная задолженность					
На начало периода на 01.01.2018 г.	45 000	-	40 000	85 000	-
На конец периода за 31.12.2018 г.	65 000	-	40 000	105 000	-
на 01.01.2018					
Отчет о финансовом положении	Основные акционеры (более 5% акций)	Инсайдеры	Прочие	Итого сальдо со связанными сторонами	Лица, утратившие статус связанных в течение года
Ссуды клиентам					
На начало года 01.01.2017	117 391	2 810	-	120 201	-
Выдано в течение года	58 800	1 982	-	60 782	-
Погашено в течение года	(52 713)	(2 807)	-	(55 520)	-
На конец года за 31.12.2017	48 478	1 985	-	50 463	-
Субординированная задолженность					
На начало периода на 01.01.2017 г.	45 000	-	40 000	85 000	-
На конец периода за 31.12.2017 г.	45 000	-	40 000	85 000	-

12. Информация о системе оплаты труда

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

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

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

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

РНКО осуществляет классификацию работников на три группы:

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

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

Оценка результатов деятельности подразделений и отдельных сотрудников РНКО осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые

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

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

Корректировка вознаграждений с учетом доходности и принимаемых рисков:

- Система оплаты труда увязывает размер премиального фонда РНКО с общими показателями и результатами деятельности кредитной организации, позволяющими учитывать все значимые риски, а также доходность деятельности РНКО.
- Система оплаты труда РНКО учитывает потенциальные риски и результаты уже реализовавшихся рисков.
- При определении размера корректировок оплаты труда сотрудников РНКО с учетом принимаемых рисков используются количественные и (или) качественные показатели.

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

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

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

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

Общий по РНКО размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для кредитной организации риски, а также доходность деятельности РНКО. Источником финансирования нефиксированной части оплаты труда РНКО является его текущая прибыль. Показатели результатов деятельности и соотношение с совокупным вознаграждением определяются в начале периода оценки результатов деятельности (на этапе составления и утверждения годовых финансовых планов) в целях обеспечения понимания работниками механизма стимулирования. Оценка результатов деятельности РНКО осуществляется на основе системы показателей и ориентиров для сопоставления, которые позволяют: оценить степень достижения поставленных целей и операционную эффективность деятельности РНКО; учесть цели управления рисками и соблюдение установленных нормативных требований (как внешних, так и внутренних); произвести корректировку вознаграждения с учетом уровня принимаемых РНКО рисков. Плановый (предельно допустимый) размер совокупного нефиксированного вознаграждения (до корректировок по окончании планового периода) работников РНКО зависит от величины плановой прибыли, при формировании которой в ходе составления планов рассчитываются и задаются целевые значения по показателям рисков и доходности. Данные показатели балансируются в ходе составления и утверждения Стратегического и финансового планов с учетом риск-аппетита РНКО и находятся в пределах допустимых значений. Предельно допустимая величина нефиксированного фонда оплаты труда на каждый год (до корректировок) устанавливается Советом директоров в определенном размере (в процентах от прибыли,

полученной по итогам года) в зависимости от выполнения, невыполнения либо перевыполнения плана по прибыли за год.

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

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

За 2018 год РНКО не начисляла выплаты в виде нефиксированной части оплаты труда, в том числе гарантированных премий и отсроченных вознаграждений.

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

12.1. Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

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

За 2018 год РНКО не учитывала отсроченные вознаграждения и корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников принимающих риски.

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

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой

деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения, в РНКО отсутствуют.

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

Генеральный директор



Р.А. Конева

Главный бухгалтер



Т.И. Дядюн

22 марта 2019 года