

| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 05 | 24644469 | 3318-Р |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2019 года

Кредитной организации _____ Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НКО "РКЦ ДВ" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ 690001 г.Владивосток, ул.Махалина,15

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | | | |
| 2 | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации | 4.1.1 | 28607 | 153729 |
| 2.1 | Обязательные резервы | 4.1.1 | 2389 | 6711 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | | 0 | 0 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 5 | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 4.1.2 | 82570 | 0 |
| 5а | Чистая ссудная задолженность | | | 135000 |
| 6 | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный | | 0 | 0 |
| 6а | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) | | 0 | 0 |
| 7а | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | |
| 8 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | 0 | 0 |
| 9 | Требование по текущему налогу на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Отложенный налоговый актив | | 0 | 0 |
| 11 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 4.1.3 | 16132 | 2564 |
| 12 | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи | | 0 | 0 |
| 13 | Прочие активы | 4.1.4 | 6145 | 3623 |
| 14 | Всего активов | 4 | 135843 | 301627 |
| II. ПАССИВЫ | | | | |
| 15 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | 0 | 0 |
| 16 | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 4.1.6 | 15472 | 234429 |
| 16.1 | средства кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 16.2 | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4.1.6 | 15472 | 234429 |
| 16.2.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 4994 | 5773 |
| 17 | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 17.1 | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей | | 0 | 0 |
| 18 | Выпущенные долговые ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 18.1 | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 18.2 | оцениваемые по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 19 | Обязательства по текущему налогу на прибыль | | 0 | 1432 |
| 20 | Отложенные налоговые обязательства | | 2443 | 0 |
| 21 | Прочие обязательства | 4.1.8 | 19129 | 3200 |
| 22 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | 0 | 0 |
| 23 | Всего пассивов | 4 | 37044 | 239061 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| 24 | Средства акционеров (участников) | | | |
| 25 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | 4.1.9 | 55196 | 44424 |
| 26 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 27 | Резервный фонд | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | 4.1.9 | 2221 | 2162 |
| 29 | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое | | 0 | 0 |
| 30 | Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений | | 0 | 0 |
| 31 | Переоценка инструментов хеджирования | | 0 | 0 |
| 32 | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | 4.1.9 | 13657 | 0 |
| 33 | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | | 0 | 0 |
| 34 | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | | 0 | 0 |
| 35 | Неиспользованная прибыль (убыток) | 4.1.9 | 27725 | 15980 |
| 36 | Всего источников собственных средств | 4 | 98799 | 62566 |
| IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| 37 | Безотзывные обязательства кредитной организации | 3 | 0 | 0 |
| 38 | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства | 3 | 0 | 0 |
| 39 | Условные обязательства некредитного характера | 3 | 0 | 0 |

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Телефон(423)264-88-70

12-11-2019



| | | |
|-------------------------|-------------------------------------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 05 | 2464 | 3318-Р |

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2019 года

Кредитной организации Банковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НКО "РКЦ ДВ" (полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Адрес (место нахождения) кредитной организации 690001 г.Владивосток, ул.Махалина,15

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс. руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|--------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, | | | |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | 4.2.1 | 6260 | 3222 |
| 1.2 | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 4.2.1 | 6260 | 3222 |
| 1.3 | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | | 0 | 0 |
| 1.4 | от вложений в ценные бумаги | | 0 | 0 |
| 2 | Процентные расходы, всего, | | | |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 0 | 0 |
| 2.2 | по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями | | 0 | 0 |
| 2.3 | по выпущенным долговым обязательствам | | 0 | 0 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 4.2.1 | 6260 | 3222 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, | | 0 | 0 |
| 4.1 | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам | | 0 | 0 |
| 5 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | 4.2.1 | 6260 | 3222 |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 8а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | | | |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 9а | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | | |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | | 0 | 0 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | 0 | 0 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 4.2.2 | 35377 | 20442 |
| 15 | Комиссионные расходы | 4.2.2 | 1684 | 48 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 16а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | | | |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости | | 0 | 0 |
| 17а | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | | | |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | 4.1.5 | -50 | -4 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 4.2.3 | 77 | 39 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | | 39980 | 23651 |
| 21 | Операционные расходы | | 22634 | 19468 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 4.2.4 | 17346 | 4183 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | | 5541 | 583 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 4.2.5 | 11805 | 3600 |
| 25 | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности | | 0 | 0 |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 4.2 | 11805 | 3600 |

Раздел 2. Прочий совокупный доход

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Прибыль (убыток) за отчетный период | | | |
| 2 | Прочий совокупный доход (убыток) | 4.2 | 11805 | 3600 |
| 3 | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | X | X |
| 3.1 | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов | | 0 | 0 |
| 3.2 | изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами | | 0 | 0 |
| 4 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |

| | | | | |
|------|--|-----|-------|------|
| 5 | Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 6 | Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе: | | 0 | 0 |
| 6.1 | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | | 0 | 0 |
| 6.1a | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | | | |
| 6.2 | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 6.3 | изменение фонда хеджирования денежных потоков | | 0 | 0 |
| 7 | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 8 | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 9 | Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль | | 0 | 0 |
| 10 | Финансовый результат за отчетный период | 4.2 | 11805 | 3600 |

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Телефон: (423)264-88-70

12-11-2019



| | | |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------------------|
| Код территории по ОКATO 05 | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО 24644469 | регистрационный номер 3318-P |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НКО "РКЦ ДВ" (АО)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года | Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала | тыс. руб. |
|---|---|-----------------|--|--|--|-----------|
| | | | | | | |
| Источники базового капитала | | | | | | |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе: сформированный: | | | | | |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | | | | | |
| 1.2 | привилегированными акциями | | | | | |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | | | | | |
| 2.1 | прошлых лет | | | | | |
| 2.2 | отчетного года | | | | | |
| 3 | Резервный фонд | | | | | |
| 4 | Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 5 | Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам | | | | | |
| 6 | Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5) | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники базового капитала | | | | | | |
| 7 | Корректировка стоимости финансового инструмента | | | | | |
| 8 | Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств | | | | | |
| 9 | Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных | | | | | |
| 10 | Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 11 | Резервы хеджирования денежных потоков | | | | | |
| 12 | Недосозданные резервы на возможные потери | | | | | |
| 13 | Доход от сделок секьюритизации | | | | | |
| 14 | Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, | | | | | |
| 15 | Активы пенсионного плана с установленными выплатами | | | | | |
| 16 | Вложения в собственные акции (доли) | | | | | |
| 17 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала | | | | | |
| 18 | Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 19 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 20 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 21 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 22 | Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе: | | | | | |
| 23 | существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | | |
| 24 | права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | | |
| 25 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | | |
| 26 | Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России | | | | | |
| 27 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | | | |
| 28 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27) | | | | | |
| 29 | Базовый капитал, итого: | | | | | |
| Источники добавочного капитала | | | | | | |
| 30 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: | | | | | |
| 31 | классифицируемые как капитал | | | | | |
| 32 | классифицируемые как обязательства | | | | | |
| 33 | Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 34 | Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | | | | |
| 35 | инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 36 | Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34) | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | | | | |
| 37 | Вложения в собственные инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 38 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала | | | | | |
| 39 | Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 40 | Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций | | | | | |
| 41 | Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком | | | | | |
| 42 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | | | |
| 43 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: | | | | | |
| 44 | Добавочный капитал, итого: | | | | | |
| 45 | Основной капитал, итого: | | | | | |
| Источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 46 | Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход | | | | | |
| 47 | Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 48 | Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, | | | | | |
| 49 | инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | | |
| 50 | Резервы на возможные потери | | | | | |
| 51 | Источники дополнительного капитала, итого: | | | | | |
| Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала | | | | | | |
| 52 | Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | | | | | |
| 53 | Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала | | | | | |
| 54 | Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | |
| 54a | вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | |
| 55 | Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | | |
| 56 | Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе: | | | | | |
| 56.1 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | | | | |
| 56.2 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным | | | | | |
| 56.3 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | | | | | |
| 56.4 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | | | | | |

| | | | | | |
|--|---|---|---|---|--|
| 57 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по | | | | |
| 58 | Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57) | | | | |
| 59 | Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58) | | | | |
| 60 | Активы, взвешенные по уровню риска : | X | X | X | |
| 60.1 | необходимые для определения достаточности базового капитала | | | | |
| 60.2 | необходимые для определения достаточности основного капитала | | | | |
| 60.3 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 61 | Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1) | | | | |
| 62 | Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2) | | | | |
| 63 | Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3) | | | | |
| 64 | Надбавка к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе: | | | | |
| 65 | надбавка поддержания достаточности капитала | | | | |
| 66 | антициклическая надбавка | | | | |
| 67 | надбавка за системную значимость банков | | | | |
| 68 | Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент | | | | | |
| 69 | Норматив достаточности базового капитала | | | | |
| 70 | Норматив достаточности основного капитала | | | | |
| 71 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | | | | |
| Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала | | | | | |
| 72 | Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие обычную способность к поглощению убытков финансовых организаций | | | | |
| 73 | Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций | | | | |
| 74 | Права по обслуживанию ипотечных кредитов | | | | |
| 75 | Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | | | | |
| Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала | | | | | |
| 76 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход | | | | |
| 77 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода | | | | |
| 78 | Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей | | | | |
| 79 | Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей | | | | |
| Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года) | | | | | |
| 80 | Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 81 | Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения | | | | |
| 82 | Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 83 | Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения | | | | |
| 84 | Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) | | | | |
| 85 | Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения | | | | |

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в таблице № собственных средств (капитала) информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой раздела 1 «Информация о структуре

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя) | Номер пояснения | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб. |
|--------------|---|-----------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный: | 4.1.9 | 55196 | 44424 |
| 1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 4.1.9 | 55196 | 44424 |
| 1.2 | привилегированными акциями | - | 0 | 0 |
| 2 | Нераспределенная прибыль (убыток): | 4.1.9 | 15920 | 7922 |
| 2.1 | прошлых лет | 4.1.9 | 15920 | 7922 |
| 2.2 | отчетного года | - | 0 | 0 |
| 3 | Резервный фонд | 4.1.9 | 2221 | 2162 |
| 4 | Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3) | 4.3.1 | 73337 | 54508 |
| 5 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе: | 4.3.1 | 1660 | 2073 |
| 5.1 | недосозданные резервы на возможные потери | - | 0 | 0 |
| 5.2 | вложения в собственные акции (доли) | - | 0 | 0 |
| 5.3 | отрицательная величина добавочного капитала | - | 0 | 0 |
| 6 | Базовый капитал (строка 4 – строка 5) | - | 71677 | 52435 |
| 7 | Источники добавочного капитала | - | 0 | 0 |
| 8 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе: | - | 0 | 0 |
| 8.1 | вложения в собственные инструменты добавочного капитала | - | 0 | 0 |
| 8.2 | отрицательная величина дополнительного капитала | - | 0 | 0 |
| 9 | Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8) | - | 0 | 0 |
| 10 | Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9) | 4.3.1 | 71677 | 52435 |
| 11 | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | 4.3.1 | 25461 | 7890 |
| 11.1 | Резервы на возможные потери | - | 0 | 0 |
| 12 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: | - | 0 | 0 |
| 12.1 | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала | - | 0 | 0 |
| 12.2 | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | - | 0 | 0 |
| 12.3 | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером | - | 0 | 0 |
| 12.4 | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов | - | 0 | 0 |
| 12.5 | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику | - | 0 | 0 |
| 13 | Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12) | 4.3.1 | 25461 | 7890 |
| 14 | Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13) | 4.3.1 | 97138 | 60325 |
| 15 | Активы, взвешенные по уровню риска | 5.3 | X | X |
| 15.1 | необходимые для определения достаточности основного капитала | - | 0 | 0 |
| 15.2 | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) | 5.3 | 71936 | 42264 |

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--|-------------------------|---------------------------------|
|--|-------------------------|---------------------------------|

тыс. руб.

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска | стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу | стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные | стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска |
|--------------|--|-----------------|---|---|--|---|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе: | 5.3 | 136082 | 136002 | 22436 | 300679 | 300649 | 5126 |
| 1.1 | активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов | 5.3 | 113566 | 113566 | 0 | 295523 | 295523 | 0 |
| 1.2 | активы с коэффициентом риска 20 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | активы с коэффициентом риска 50 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | активы с коэффициентом риска 100 процентов | 5.3 | 22516 | 22436 | 22436 | 5156 | 5126 | 5126 |
| 1.5 | активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе: | X | X | X | X | X | X | X |
| 2.1 | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.2 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.3 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.4 | ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1.5 | требования участников клиринга | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2.6 | с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 2.2.6.1 | по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных складными | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 120 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 140 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 170 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 200 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 300 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.7 | с коэффициентом риска 600 процентов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | - | - | - | - | - | - | - |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | | | 0 | X | 0 | 0 | X | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | 5.3 | | |
| 6.1 | доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, | | 3960 | 2971 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 26398 | 19806 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 4939 | 7464 |
| 6.2 | количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска | | 21459 | 12342 |
| | | | 3 | 3 |

Подраздел 2.3. Рыночный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | | |
| 7.1 | процентный риск | - | 0 | 0 |
| 7.2 | фондовый риск | - | 0 | 0 |
| 7.3 | валютный риск | - | 0 | 0 |
| 7.4 | товарный риск | - | 0 | 0 |

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Прирост (+)/уменьшение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, | | | | |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, | 4.1.5 | 80 | 50 | 30 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим | - | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые | - | 0 | 50 | 30 |
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | - | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа (органа) управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

| Номер строки | Наименование показателя | Сумма требований, тыс. руб. | Сформированный резерв на возможные потери | | | | Изменение объемов сформированных резервов | | |
|--------------|--|-----------------------------|---|-----------|-----------------------------------|-----------|---|-----------|---|
| | | | в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П | | по решению уполномоченного органа | | процент | тыс. руб. | |
| | | | процент | тыс. руб. | процент | тыс. руб. | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | |
| 1 | Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Реструктурированные ссуды | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | перед отчитывающейся кредитной организацией | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

| Номер строки | Наименование статьи | Балансовая стоимость ценных бумаг | Справедливая стоимость ценных бумаг | Сформированный резерв на возможные потери | | |
|--------------|--|-----------------------------------|-------------------------------------|--|--|-------|
| | | | | в соответствии с Положением Банка России № 611-П | соответствии с Указанием Банка России № 2732-У | Итого |
| | | | | 5 | 6 | 7 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | Ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|--|---|---|---|---|---|
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | права на которые удостоверяются иностранными депозитариями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

| Номер строки | 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 | | | | |
| 2 | Долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 131783 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 2143 | 0 |
| 6 | Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 89204 | 0 |
| 7 | Суды, предоставленные физическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Основные средства | 0 | 0 | 14190 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 26246 | 0 |

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0
- 1.2. изменения качества ссуд 0
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 1.4. иных 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0
- 2.2. погашения ссуд 0
- 2.3. изменения качества ссуд 0
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0
- 2.5. иных 0

Директор

Главный бухгалтер

Хаников А.В.

Толкач Ю.А.

Телефон: (423)264-88-70

12-11-2019



| | | |
|------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по ОКТО | Код кредитной организации (филиала) | |
| | по ОКПО | регистрационный номер (порядковый номер) |
| 05 | 24644469 | 3318-Р |

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)
на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НКО

Адрес (место нахождения) кредитной организации

690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснения | Уставный капитал | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый акциз) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (убавлений) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переезде | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства базисного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под обесценение кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|------------------|---|-------------------|---|---|--|--------------------------------------|----------------|---|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Данные на начало предыдущего отчетного года | - | 30000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2025 | 0 | 0 | 0 | 8059 | 40084 |
| 2 | Влияние изменений положений учетной политики | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Влияние исправления ошибок | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные) | - | 30000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2025 | 0 | 0 | 0 | 8059 | 40084 |
| 5 | Совокупный доход за предыдущий отчетный период: | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3600 | 3600 |
| 5.1 | прибыль (убыток) | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3600 | 3600 |
| 5.2 | прочий совокупный доход | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Эмиссия акций: | - | 14424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6.1 | номинальная стоимость | - | 14424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14424 |
| 6.2 | эмиссионный доход | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14424 |
| 7 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.1 | приобретения | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7.2 | выбытия | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.1 | по обыкновенным акциям | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9.2 | по привилегированным акциям | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 10 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 11 | Прочие движения | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 137 | 0 | 0 | 0 | -137 | 0 |
| 12 | Данные за соответствующий отчетный период прошлого года | 4.1.9 | 44424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2162 | 0 | 0 | 0 | 11522 | 58108 |
| 13 | Данные на начало отчетного года | 4.1.9 | 44424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2162 | 0 | 0 | 0 | 15980 | 62566 |
| 14 | Влияние изменений положений учетной политики | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 15 | Влияние исправления ошибок | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Данные на начало отчетного года (скорректированные) | 4.1.9 | 44424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2162 | 0 | 0 | 0 | 15980 | 62566 |
| 17 | Совокупный доход за отчетный период: | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11804 | 11804 |
| 17.1 | прибыль (убыток) | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11804 | 11804 |
| 17.2 | прочий совокупный доход | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18 | Эмиссия акций: | - | 10772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 18.1 | номинальная стоимость | - | 10772 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10772 |
| 18.2 | эмиссионный доход | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10772 |
| 19 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников): | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.1 | приобретения | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 19.2 | выбытия | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 20 | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21 | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников): | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.1 | по обыкновенным акциям | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 21.2 | по привилегированным акциям | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 22 | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 13657 | 0 | 0 | 0 | 13657 |
| 23 | Прочие движения | - | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Данные за отчетный период | 4.1.9 | 55196 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 59 | 2221 | 13657 | 0 | -59 | 98799 |

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

(423)264-88-70

12-11-2019



| | | |
|----|--|--|
| 7 | Депозиты, не относящиеся к операционным (сроки депозиты) | |
| 8 | необеспеченные депозиты | |
| 9 | Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение | |
| 10 | Дополнительно привлечены отток денежных средств, всего, в том числе: | |
| 11 | по привлеченным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения | |
| 12 | связанные с получением финансирования на обеспечение депозитных инструментов | |
| 13 | по обязательствам банка по неиспользованным кредитным линиям и другим ликвидности | |
| 14 | Дополнительно привлечены отток денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 15 | Дополнительно привлечены отток денежных средств по прочим договорным обязательствам | |
| 16 | Суммарный отток денежных средств (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15) | |
| 17 | По операциям предоставления денежных средств под обеспечения ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО | |
| 18 | По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств | |
| 19 | Прочие притоки | |
| 20 | Суммарный приток денежных средств, итог (строка 17 + строка 18 + строка 19) | |
| 21 | Судимый коэффициент ликвидности | |
| 22 | ВПА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВПА-26 и ВПА-2 | |
| 23 | Чистый операционный отток денежных средств | |
| 24 | Норматива краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент | |

Директор

Главный бухгалтер

(423)264-88-70

12-11-2019

Ханнов А.В.

Толкач Ю.А.



| | | |
|-------------------------|---------------------------|--|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации | |
| | по ОКПО | Регистрационный номер (порядковый номер) |
| 05 | 24644469 | 3318-P |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НК

Адрес (место нахождения) кредитной организации

690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименования статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году |
|--------------|--|-----------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | 4.2.1 | 13230 | 3652 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 4.2.1 | 6273 | 3216 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | - | 0 | 0 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 4.2.2 | 34950 | 19997 |
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход | 4.2.2 | -1730 | -54 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости | - | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | - | 0 | 0 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | - | 0 | 0 |
| 1.1.9 | операционные расходы | - | 65 | 0 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 4.2.4 | -21833 | -18744 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 4.2.5 | -4495 | -763 |
| 1.2.1 | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России | 4.1 | -152764 | -15764 |
| 1.2.2 | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или | - | 0 | 0 |
| 1.2.3 | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности | - | 0 | 0 |
| 1.2.4 | чистый прирост (снижение) по прочим активам | 4.1.2 | 52500 | -9000 |
| 1.2.5 | чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России | 4.1.4 | -2229 | -58 |
| 1.2.6 | чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций | - | 0 | 0 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | - | 0 | 0 |
| 1.2.8 | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4.1.6 | -218957 | -8329 |
| 1.2.9 | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам | - | 0 | 0 |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам | - | 0 | 0 |
| 1.3 | Итого по разделу 1 (сумма строк ст. 1.1 и ст. 1.2) | 4.1.8 | 15922 | 1623 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | 4 | -139534 | -12112 |
| 2.1 | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | - | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости | - | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | - | 0 | 0 |
| 2.6 | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 4.1.3 | -730 | -322 |
| 2.7 | Дивиденды полученные | - | 48 | 138 |
| 2.8 | Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7) | 4 | 0 | 0 |
| 3 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности | 4 | -682 | -184 |
| 3.1 | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | - | 0 | 0 |
| 3.2 | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | 4.1.9 | 10772 | 14424 |
| 3.3 | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | - | 0 | 0 |
| 3.4 | Выплаченные дивиденды | - | 0 | 0 |
| 3.5 | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4) | - | 0 | 0 |
| 4 | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | - | 10772 | 14424 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | - | 0 | 0 |
| 5.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года | 4.1.1 | -129444 | 2128 |
| 5.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 4.1.1 | 160440 | 6521 |
| | | 4.1.1 | 30996 | 8649 |

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Телефон (423)264-88-70

12-11-2019



**Небанковская кредитная организация
«Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток»
(Акционерное общество)
НКО «РКЦ ДВ» (АО)**

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2019 года.**

г. Владивосток.

Содержание:

| | |
|--|-----------|
| 1. Информация о кредитной организации..... | 3 |
| 2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации..... | 3 |
| 3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики..... | 4 |
| 4. Сопроводительная информация к формам отчетности. | 5 |
| 4.1. Бухгалтерский баланс..... | 5 |
| 4.2. Отчет о финансовых результатах..... | 7 |
| 4.3. Отчет об уровне достаточности капитала..... | 9 |
| 5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления. | 9 |
| 5.1. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками. | 10 |
| 5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки. | 11 |
| 5.3. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И..... | 12 |
| 7. Информация по сегментам деятельности. | 13 |
| 8. Информация о влиянии применения принципов МСФО (IFRS 9)..... | 14 |
| 9.Операции со связанными сторонами..... | 14 |
| 10. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу. | 14 |

1. Информация о кредитной организации.

Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество).

Сокращенное наименование: НКО «РКЦ ДВ» (АО) (далее — НКО).

Основной государственный регистрационный номер в Едином государственном реестре юридических лиц: 1027100000311. Запись в ЕГРЮЛ произведена 13.09.2002г. Управлением МНС России по Тульской области.

Лицензия Банка России № 3318-Р от 18.03.2016г. на осуществление банковских операций.

Юридический адрес: Российская Федерация, 690001, Приморский край, г. Владивосток, ул. Махалина, дом 15, который является фактическим местом нахождения НКО.

Операционные офисы НКО «РКЦ ДВ» (АО) расположены по адресам:

Хабаровский край, г. Хабаровск, ул. Л. Толстого, дом 8А.

Хабаровский край, г. Комсомольск-на-Амуре, ул. Партизанская, д.15.

НКО на отчетную дату филиалов в своем составе не имеет, в состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует, т.к. не осуществляет операции по вкладам физических лиц.

По состоянию на 01.10.2019 года среднесписочная численность персонала НКО составила 40 человек.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2019 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности НКО за 9 месяцев 2019 года размещается на сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <http://www.rkcdv.ru/>.

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

НКО входит в банковскую систему России и в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, в том числе Федеральными законами от 10.07.2002 №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», от 02.12.1990 №395-1 «О банках и банковской деятельности», от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом НКО.

НКО является небанковской кредитной организацией, основными видами деятельности которой являются: открытие и ведение банковских счетов юридических лиц; осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам; инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических (в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов) и юридических лиц; купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме; осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные показатели деятельности НКО за 9 месяцев 2019 года:

Собственные средства (капитал) НКО увеличился по сравнению с данными на начало года и составили на 01.10.2019 – 97 138 тыс. рублей. Прибыль по итогам 9 месяцев 2019 составила 11 805 тыс. рублей.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО являются:

1. оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;
2. размещение временно свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
3. расчетно-кассовое обслуживание клиентов как дополнение услуги инкассации.

Услуга инкассации подразумевает не только перевозку и сопровождение, но и пересчет,

зачисление денежных средств на расчетные счета клиентов, в том числе при отсутствии у клиента расчетного счета в НКО.

В НКО утверждены стандартные тарифы на услуги, но также устанавливаются индивидуальные тарифы для Клиента в зависимости от объема перевозимых ценностей, времени проведения операции, места расположения объекта, регулярности перевозок и с целью привлечения на обслуживание новых клиентов.

Основные клиенты НКО, которым предоставляются услуги по инкассации и перевозке денежных средств и иных ценностей – это надежные, проверенные временем партнеры (банки, торговые и производственные предприятия, индивидуальные предприниматели), которые осуществляют различные виды деятельности, многие из них имеют разветвленную сеть продаж товаров, продукции, в том числе собственного производства, предоставления услуг.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основными принципами непрерывности деятельности, имущественной обособленности, целостности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, последовательности применения учетной политики.

Изменения в учетную политику, оказавшие влияние на сопоставимость показателей не вносились. Факты неприменения правил бухгалтерского учета отсутствуют.

Учетной политикой в НКО закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Финансовый результат деятельности кредитной организации выводится один раз в год. Прибыль в НКО распределяется по итогам отчетного года, на основании решения единственного акционера.

При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

По вложениям во все категории финансовых активов (за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток) выявляются объективные признаки обесценения в результате событий, имевших место после первоначального признания, т.е. осуществляется оценка рисков и формирование (в случае необходимости) резерва под обесценение (на возможные потери).

Методы идентификации и оценки рисков, порядок формирования соответствующих резервов определены во внутренних документах НКО.

Денежные средства и их эквиваленты учитываются в бухгалтерском балансе по справедливой стоимости.

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

В отчетном периоде НКО не имела обязательств кредитного характера, активов, находящихся на хранении и в залоге, включая активы, переданные на депозитарное хранение по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям.

В НКО отсутствуют:

- конвертируемые ценные бумаги и договоры купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной;
- внебалансовые обязательства кредитной организации;
- обязательства и требования по срочным операциям;

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации не производилось.

Учетная политика НКО на 2019 год, утвержденная Правлением 27.12.2018г., формировалась с учетом изменений и дополнений нормативных документов Банка России, в ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые НКО в 2018 году.

В течение 2019 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

Существенные ошибки по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующие периоды отсутствуют.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.1. Бухгалтерский баланс.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|--|------------|---------|
| Наличные денежные средства | 28 607 | 153 729 |
| Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) | 2 389 | 6 711 |
| Обязательные резервы | 0 | 0 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 30 996 | 160 440 |

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на корреспондентском счете НКО в Банке России.

Денежные средства являются высоколиквидным активом, не имеющим каких-либо ограничений на их использование.

НКО использовала право на усреднение обязательных резервов, согласно Положению Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.10.2019 г. сумма наличных денег в кассе НКО более чем в 5 раз меньше, чем на начало текущего года, что обусловлено прекращением в марте 2019 года договорных отношений с одним из крупных клиентов НКО (расторжением договора банковского счета и договора на оказание услуг инкассации денежных средств).

4.1.2. Объем и структура ссудной задолженности:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|---|------------|---------|
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 82 570 | 135 000 |
| Итого чистая ссудная задолженность | 82 570 | 135 000 |

В составе ссудной задолженности по состоянию на 01.10.2019 года отражены денежные средства, размещенные в краткосрочные депозиты в Банке России в сумме 82 500 тыс. руб. и 70 тыс. руб. – требования НКО по получению процентов за размещенные депозиты.

Данная операция является высоколиквидной, не несет риска потерь и дает стабильный доход.

4.1.3. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов:

| | Нежилое помещение | Офисное и компьютерное оборудование | Нематериальные активы | Итого |
|---|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|--------|
| Остаточная стоимость на 01 января 2019 года | 0 | 455 | 2073 | 2528 |
| Первоначальная стоимость | | | | |
| Остаток на начало года | - | 1 072 | 3 252 | |
| Поступления | 13 679 | 101 | 227 | |
| Выбытие | - | - | - | |
| Остаток на 01 октября 2019 года | 13 679 | 1 173 | 3 479 | 18 331 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| Остаток на начало года | - | (617) | (1 263) | |
| Амортизационные отчисления | (98) | (129) | (556) | |
| Выбытие | - | - | - | |
| Остаток на 01 октября 2019 года | (98) | (746) | (1 819) | 2 663 |
| Остаточная стоимость | 13 581 | 427 | 1 660 | 15 668 |

Основные средства (кроме помещения) и НМА отражены по первоначальной стоимости (цене приобретения). Стоимость объектов основных средств и НМА погашается путем ежемесячного начисления амортизации (линейным способом).

Единственный акционер НКО в мае 2019 года внес безвозмездный вклад в имущество НКО в виде нежилого помещения на первом этаже здания, расположенного по адресу: г. Владивосток, ул. Махалина, дом 15, общей площадью 216,5 кв.м.

Переданное помещение принято к учету по рыночной стоимости и используется НКО для осуществления банковских операций и других сделок в соответствии с лицензией Банка России.

Остальной состав и структура основных средств и НМА в течение отчетного периода остались неизменными.

В целях укрепления своих позиций на рынке услуг инкассации и перевозки наличных денежных средств и других ценностей НКО приобрела автоматические депозитарные машины (АДМ), величина капитальных вложений в которые составила 432 тыс. руб.

НКО не использовала основные средства в качестве обеспечения по заемным средствам.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

4.1.4. Прочие активы:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|--------------------------------|------------|-------|
| Предоплата за работы и услуги | 2 433 | 294 |
| Требования по прочим операциям | 3 596 | 3 218 |
| Прочее | 116 | 111 |
| Итого прочих активов | 6 145 | 3 623 |

Объем дебиторской задолженности существенно увеличился в связи с закупкой НКО новых депозитарных машин для создания сети автоматических устройств для самоинкассации клиентами в Приморском крае.

На основании профессиональных суждений предоплата по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями отнесена в портфель однородных требований 2 категории качества с размером расчетного резерва 3%.

В составе требований по прочим операциям, в соответствии с Учетной политикой НКО, учитывается задолженность клиентов за предоставленные им банковские услуги инкассации и перевозки наличных денег и ценностей. Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день месяца, а погашается клиентами согласно договору в следующем отчетном месяце.

4.1.5. Резервы на возможные потери по прочим активам:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|--|------------|------|
| Резерв под обесценение прочих активов на начало года | 30 | 35 |
| Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 1 полугодия 2019 года | 50 | -5 |
| Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода | 80 | 30 |

4.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|------------------------------|------------|---------|
| Текущие/расчетные счета | 15 472 | 234 429 |
| Прочие привлеченные средства | 0 | 0 |
| Итого средств клиентов | 15 472 | 234 429 |

По состоянию на 01.10.2019 г. размер денежных средств на расчетных счетах клиентов составил 15 472 тыс. руб. против 234 429 тыс. руб. на 01.01.2019 г., что обусловлено прекращением договорных отношений в марте 2019 года с одним из крупнейших клиентов НКО.

По состоянию на 01 октября 2019 года денежные средства других банков отсутствуют.

Все средства клиентов по виду привлечения являются средствами «до востребования».

4.1.7. Структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

| На 01.10.2019 | |
|---------------|-------|
| % | Сумма |

| | | |
|-------------------------------------|-------|--------|
| Строительство | 24 | 3 669 |
| Дополнительное проф. образование | 3 | 479 |
| ИП (Розничная торговля, услуги) | 32 | 4 994 |
| Деятельность частных охранных служб | 35 | 5 425 |
| Прочее (торговля, услуги) | 6 | 905 |
| Итого средств клиентов | 100,0 | 15 472 |

4.1.8. Прочие обязательства:

| | 01.10.2019 | 2018 |
|---|------------|-------|
| Незавершенные расчеты | 15 511 | 0 |
| Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль | 1 738 | 1 246 |
| Заработная плата работникам | 1 817 | 1 758 |
| Страховые взносы | | |
| Резерв по неиспользованным отпускам | | |
| Обязательства по прочим операциям | 63 | 196 |
| Итого прочих обязательств | 19 129 | 3 200 |

Прочие обязательства находятся в категории «денежные средства «до востребования».

В обязательствах НКО отражено отложенное налоговое обязательство в размере 2,4 млн. руб., возникшее в результате различий между бухгалтерским и налоговым учетом, приведшее к возникновению временной разницы между балансовой и налоговой стоимостью имущества, переданного в безвозмездное пользование НКО ее единственным собственником.

4.1.9. Источники собственных средств

Уставный капитал.

Уставный капитал НКО сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Размер уставного капитала НКО на 01.10.2019 г. составляет 55 196 тыс. руб.

Уставный капитал НКО состоит из обыкновенных акций в количестве 1 103 922 штуки номинальной стоимостью 50 рублей.

Уставный капитал в течение отчетного периода увеличился с 44 424 тыс. руб. до 55 196 тыс. руб., вследствие размещения дополнительного выпуска акций за счёт средств единственного акционера в количестве 215 445 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже рыночной нет.

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу кредитной организации. На 01.10.2019 года резерв сформирован в сумме 2 221 тыс. руб.

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество).

Единственный акционер НКО в мае 2019 года оказал безвозмездную финансовую помощь в виде недвижимого имущества стоимостью 13 657 тыс.руб.

Неиспользованная прибыль.

Неиспользованная прибыль на 01.10.2019 г. составила 27 725 тыс. руб., в том числе: 15 920 тыс. руб. – нераспределенная прибыль прошлых лет, 11 805 тыс. руб. – прибыль за отчетный период.

По итогам годового собрания и в соответствии с решением единственного акционера НКО в апреле 2019 года 100% от всей полученной за 2018 год прибыли в сумме 8 058 тыс. руб. оставлено в распоряжении кредитной организации, членам Совета директоров и членам Правления выплаты не производились, дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

4.2. Отчет о финансовых результатах.

За девять месяцев текущего года НКО получена прибыль в размере 11 805 тыс. руб., что на 8 205 тыс. руб. превышает финансовый результат за соответствующий период прошлого года.

В структуре доходов наибольший удельный вес принадлежит комиссионным доходам от банковских операций (услуги инкассации юридических лиц, кредитных организаций,

индивидуальных предпринимателей, услуги доставки ценностей, открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание), полученные проценты и прочие доходы.

Наибольший удельный вес в общей сумме расходов занимают операционные расходы (содержание персонала, содержание и эксплуатация имущества, организационно-управленческие и прочие расходы), затем комиссионные расходы.

4.2.1. Процентные доходы и расходы:

| | за 9 месяцев 2019 | за 9 месяцев 2018 |
|--|----------------------|----------------------|
| Процентные доходы всего, в том числе: | | |
| от размещения средств в депозит Банка России | 6 260 | 3 222 |
| | 6 260 | 3 222 |

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

| | за 9 месяцев 2019 | за 9 месяцев 2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Комиссионные доходы всего, в том числе: | | |
| вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов и др. | 35 377 | 20 442 |
| вознаграждение за услуги инкассации | 11 198 | 2 286 |
| вознаграждение за доставку ценностей | 23 562 | 15 778 |
| Комиссионные расходы всего, в том числе: | 617 | 2378 |
| за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов и другие комиссионные расходы | (1 684) | (48) |
| Чистые комиссионные доходы | (1 684) | (48) |
| | 24 010 | 20 394 |

4.2.3. Прочие операционные доходы:

| | за 9 месяцев 2019 | за 9 месяцев 2018 |
|---|----------------------|----------------------|
| Доход от выбытия (реализации) имущества | 12 | 39 |
| Прочие доходы | 65 | 0 |
| Итого прочих операционных доходов | 77 | 39 |

4.2.4. Операционные расходы:

| | за 9 месяцев 2019 | за 9 месяцев 2018 |
|--|----------------------|-------------------------|
| Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги, другие расходы по содержанию персонала) | 18 235 | 15 532 |
| Амортизация основных средств, НМА | 783 | 614 |
| Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.: | 1 984 | 1 825 |
| аренда | 327 | 342 |
| списание материальных запасов | 392 | 293 |
| ремонт и содержание имущества | 43 | 40 |
| платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 1 222 | 1 150 |
| Организационные и управленческие расходы, в т. ч.: | 1 285 | 1 128 |
| услуги связи и телекоммуникационных систем | 378 | 311 |
| аудит и публикация отчетности | 201 | 195 |
| охрана | 675 | 598 |

| | | |
|---|--------|--------|
| другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг) | 31 | 24 |
| Прочие расходы | 347 | 369 |
| Итого операционных расходов | 22 634 | 19 468 |

4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

Расходы по налогам за 9 месяцев 2019 года включают:

| | |
|------------------------------------|-------|
| Налог на прибыль | 2 787 |
| Отложенное налоговое обязательство | 2 443 |
| НДС уплаченный | 216 |
| Налог на имущество | 59 |
| Госпошлина | 36 |
| Итого | 5 541 |

4.3. Отчет об уровне достаточности капитала.

Система управления капиталом НКО имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется НКО на ежедневной основе, в Банк России сведения о расчете норматива достаточности капитала представляются ежемесячно.

- норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01 октября 2019 г. составил 135% (на 01 января 2019 года – 142,7%). Минимально установленное Банком России числовое значение норматива – не менее 12%.

4.3.1. Нормативный капитал и его основные элементы:

| | За 9 месяцев 2019 | 2018 |
|---|----------------------|---------|
| Собственные средства (капитал) итого, в том числе: | 97 138 | 60 325 |
| Базового капитала | 73 337 | 54 508 |
| Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала: | (1 660) | (2 073) |
| Добавочный капитал | 0 | 0 |
| Дополнительный капитал | 25 461 | 7 890 |
| Итого нормативного капитала | 97 138 | 60 325 |

За 9 месяцев 2019 года собственные средства (капитал) НКО увеличились на 36 813 тыс. руб. Увеличение произошло за счет показателей: «Прибыль текущего года», «Уставный капитал», «Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации, и (или) вклады в имущество кредитной организации».

Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, на отчетную дату, как и в течение отчетного года, имеют достаточный резерв для выполнения требований, установленных Инструкцией Банка России от 26.04.2006г. № 129-И. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления.

НКО в своей деятельности подвержена влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внешними и (или) внутренними факторами.

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО, являются риск ликвидности, операционный риск, в состав которого входит правовой риск, стратегический и риск потери деловой репутации.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении своей деятельности;
- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

Значимыми для НКО рисками признаны операционный риск и риск ликвидности.

Политика НКО по управлению рисками и капиталом направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством сохранения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности НКО, уровнем и сочетанием принятых на себя рисков.

Политика управления рисками в НКО заключается в развитии методик анализа и оценки уровня рисков, в развитии системы контроля и отчетности текущего уровня рисков, оптимизации процессов взаимодействия подразделений и совершенствовании системы мониторинга.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" НКО осуществляет последовательное приведение в соответствие действующей системы управления рисками и капиталом НКО требованиям Банка России по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

«Политика управления рисками и капиталом в НКО «РКЦ ДВ» (АО) является документом, в котором разработаны и утверждены основные принципы управления рисками, виды значимых для НКО рисков, распределены полномочия и ответственность Совета директоров, исполнительных органов, структурных подразделений и служб, ответственных за управление рисками.

В НКО сформирована система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью НКО осуществляет Совет директоров, руководство текущей деятельностью НКО осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением и единоличным исполнительным органом – Директором НКО. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными подразделениями в рамках выполнения своих должностных обязанностей, закрепленных в должностных инструкциях и (или) внутренних документах НКО по управлению рисками.

5.1. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Субъекты системы управления рисками и их функции:

Совет директоров:

- осуществление общего контроля за управлением рисками в НКО, включая принятие решений стратегического уровня;
- определение общей политики управления рисками и капиталом НКО, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков;
- установление (утверждение) лимитов на риски, в том числе посредством распределения капитала на их покрытие, и контроль соблюдения лимитов по результатам рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- утверждение политики о системе управления рисками и капиталом и плана мероприятий по локализации рисков;
- обеспечение принятия исполнительными органами НКО мер, необходимых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы в области управления рисками и капиталом.

Правление:

- обеспечение выполнения утвержденной Советом директоров политики по управлению рисками и капиталом;

- утверждение перечня значимых для НКО рисков;
- обеспечение условий для эффективной реализации политики управления рисками и капиталом;
- определение способов реализации ключевых направлений деятельности НКО с учетом уровня и видов принимаемых рисков;
- иные вопросы, предусмотренные Уставом и внутренними документами НКО.

Директор:

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений;
- определение полномочий должностных лиц в сфере управления рисками и капиталом;
- осуществление руководства текущей деятельностью.

Служба управления рисками:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков;
- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками НКО в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- осуществление постоянного мониторинга принятых НКО существенных для нее рисков;
- подготовка и представление Совету директоров, Правлению НКО отчетов в рамках ВПОДК
- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления рисками.

Служба внутреннего контроля:

- выявление комплаенс- (регуляторного) риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- выявление конфликта интересов в деятельности НКО и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних нормативных документов НКО;
- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления комплаенс- (регуляторным) риском.

Руководители структурных подразделений:

- соблюдение положений внутренних нормативных документов НКО в сфере управления рисками и капиталом;
- участие в управлении рисками в соответствии с их должностными обязанностями, иными функциями, определенными в корпоративных документах НКО (в т. ч. в распорядительных документах) в области управления рисками;
- мониторинг уровня рисков в пределах своей компетенции;
- подготовка внутренней отчетности;
- предоставление необходимой информации для управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО и полноты применения указанных документов;
- контроль за эффективностью мер, принятых по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня рисков;
- доведение информации до Совета директоров и исполнительных органов НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточности капитала и действиях, предпринятых для их устранения;
- участие, по распоряжению Совета директоров, в оперативном проведении служебных расследований при выявлении операционных рисков, связанных с систематическими нарушениями, ошибками, мошенничеством персонала;
- иные функции.

5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Управление рисками основывается на следующих принципах:

- непрерывность процесса, конечной целью которого является получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом соотношении прибыли и риска, в основе которого лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению уровня риска;
- все риски, с которыми сталкивается НКО, должны быть выявлены и признаны;
- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- нельзя создавать рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рискованного события;
- деятельность по управлению рисками носит предупредительный характер и направлена на снижение вероятности потерь от реализации рисков, а не устранение последствий от реализации рисков;
- мониторинг, оценка рисков, анализ достаточности источников для их покрытия, контроль за рисками проводятся на регулярной основе;
- высшее руководство (Совет директоров, исполнительные органы НКО) четко определяют отношение ко всем выявленным рискам:
 - часть рисков, которые НКО не готова принять на себя, должна быть полностью исключена путем прекращения деятельности, связанной с такими рисками;
 - в части принимаемых рисков определяется максимальная величина риска, которую НКО готова принять в зависимости от наличия и размера источников на их покрытие;
- в системе управления рисками используется подход, при котором ожидаемые потери от реализации рисков покрываются за счет резервов на возможные потери, неожиданные потери – за счет собственного капитала НКО, при этом размер резервов и капитала НКО оказывает влияние на величину принимаемых рисков.

Оценка риска представляет собой определение величины (уровня) риска. Оценка действительной стоимости риска позволяет объективно представить объем возможных убытков и определить меры, направленные на их предотвращение или снижение, а в случае невозможности предотвращения убытков – обеспечить их возмещение.

Процедуры и методология оценки рисков определяются в отдельных внутренних нормативных документах (входящих в систему документов в сфере управления рисками) по каждому виду значимого для НКО риска.

Внутренний мониторинг рисков представляет собой систему сбора (накопления), обработки и анализа информации, на основе которой осуществляется оценка, контроль рисков и подготовка соответствующей отчетности.

Формирование отчетности осуществляется в соответствии с требованиями Банка России. В НКО организован процесс сбора, проверки и консолидации данных от подразделений НКО.

Для регулирования риска ликвидности в качестве основной цели НКО ставит обеспечение возможности своевременного исполнения финансовых обязательств и предоставления финансовых услуг клиентам кредитной организации. В частности, основной объем размещенных средств приходится на депозиты Банка России. Контроль за состоянием ликвидности осуществляет Директор НКО на основании оперативных данных. Оперативное и текущее управление риском ликвидности осуществляется путем эффективного перераспределения финансовых ресурсов и их использования, созданием механизмов, регулирующих доходность операций и услуг на основе анализа структуры активов и пассивов.

С целью обеспечения запаса ликвидности и предупреждения критических ситуаций ведется ежедневный контроль и анализ динамики обязательных нормативов ликвидности, определяемых Инструкцией Банка России № 129-И от 26.04.2006 года. «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Эти нормативы включают:

- норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15). На 01 октября 2019 года, данный норматив составил 338,5 (на 01 января 2019 года 124,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 100%.

5.3. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И

| Группа активов | Коэффициент риска | на 01.10.2019 | на 01.01.2019 |
|----------------|-------------------|---------------|---------------|
| I группа | 0% | 113 566 | 295 523 |
| II группа | 20% | 0 | 0 |

| | | | |
|------------|------|--------|-------|
| III группа | 50% | 0 | 0 |
| IV группа | 100% | 22 436 | 5 126 |

«ОР» – размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России № 652-П от 03.09.2018г. ежегодно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы № 0409807.

Величина операционного риска составляет 3 960 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 49 500 тыс. руб.

Снижение операционных рисков достигается путем ежедневной проверки банковских операций, сверки данных аналитического и синтетического учета, разделения функций операционных работников, предусмотренных их должностными инструкциями (персонализация ответственности за каждую проводимую операцию), обязательным проведением последующего контроля выполнения операционными работниками требований нормативных указаний по осуществлению расчетов и контроля допускаемых исправлений.

Правовые риски (рассматриваемые НКО в качестве составной части операционного риска) включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу кредитной организации. Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования сотрудников об изменениях в сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

С целью исключения риска потери деловой репутации НКО работает исключительно в правовом поле. Проводятся проверки на предмет выявления подозрительных и сомнительных сделок клиентов. Предварительный, текущий и последующий контроль обеспечивается всеми сотрудниками, работающими с клиентами НКО и ответственными за своевременное представление информации руководству об изменении и развитии экономической ситуации в стране и сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

Вопросы, поднимаемые клиентами, рассматриваются в приоритетном порядке, по ним принимаются исчерпывающие меры.

С целью выявления и предотвращения комплаенс-риска НКО принимает меры по выявлению конфликта интересов в деятельности организации и ее служащих. Разрабатываются внутренние документы, направленные на минимизацию, анализируются показатели динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения их прав. Данная работа включает также соблюдение надлежащих стандартов поведения на рынке, управление конфликтами интересов, справедливое отношение к клиентам и обеспечение добросовестного подхода при консультировании клиентов, противодействие легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, соблюдение действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

6. Сведения об обремененных и необремененных активах.

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов НКО представляет собой среднее арифметическое значение этих активов на конец каждого месяца отчетного квартала.

Суммы, отраженные по статьям «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» и «Межбанковские кредиты (депозиты)», представляют собой средства НКО на корреспондентском счете в Банке России и денежные средства, размещенные в краткосрочные депозиты в Банке России.

«Прочие активы» включают в себя наличные денежные средства в кассе НКО, нематериальные активы по остаточной стоимости, материальные запасы, требования за минусом сформированного резерва на возможные потери к контрагентам по оплате услуг инкассации, к поставщикам услуг и др.

7. Информация по сегментам деятельности.

Сегменты деятельности НКО могут быть определены следующим образом: обслуживание корпоративных клиентов, представляющих собой средний и малый бизнес, в том числе индивидуальных предпринимателей по расчетным, кассовым операциям, услугам инкассации и перевозки ценностей. Характер и финансовые результаты по сегментам деятельности описаны в сопроводительной информации к статьям бухгалтерского баланса и отчета о финансовых результатах.

8. Информация о влиянии применения принципов МСФО (IFRS 9).

С учетом специфики деятельности НКО финансовые активы, в отношении которых применяется МСФО (IFRS) 9, в отчетном периоде отсутствовали, внутренняя методика оценки и учета обесценения финансовых активов не применялась.

9. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции со связанными через органы управления сторонами, под контролем либо значительным влиянием которых находится кредитная организация. Согласно политике НКО, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость НКО.

Ниже представлены данные по операциям размещения/привлечения, а также статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами:

| | 9 месяцев 2019г. | | |
|---|------------------|------|--|
| | Сумма | % | соответствующий показатель |
| Средства клиентов на 01 января 2019 года | 6 168 | 2,6 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.16.2 ф.0409806) |
| Средства клиентов на 01 октября 2019 года | 7 562 | 48,9 | |
| Комиссионные доходы | 617 | 1,7 | Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807) |
| Операционные расходы | 719 | 3,2 | Операционные расходы (п.21 ф. 0409807) |

НКО арендует помещение под офис, принадлежащее на праве собственности единственному акционеру НКО и председателю Совета директоров НКО. Сумма расхода по выплаченным арендным платежам за 9 месяцев 2019 года составила 216 тыс. руб.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОП «Гранит-Находка, ООО ОП «Гранит-Хабаровск». Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения, за 9 месяцев 2019 года составила 503 тыс. руб.

10. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

В состав основного управленческого персонала на 01.10.2019 года входило 3 человека (директор, главный бухгалтер, заместитель директора).

Общая величина начисленных вознаграждений управленческому персоналу за 9 месяцев 2019 года в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск составили 2 930 тыс. руб.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу НКО, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с внутренним Положением, утвержденным Советом директоров НКО.

В НКО соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о системе оплаты труда работников.

Директор

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

Главный бухгалтер

НКО «РКЦ ДВ» (АО)



А.В. Хаников

Ю.А. Толкач

12 ноября 2019 года.