

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

*Акционерам Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)*

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (ОГРН 1027100000311, 690001, г. Владивосток, улица Махалина, д. 15) состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

## **Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши

выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

### **ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"**

Руководство Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (далее - НКО) несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения НКО по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКО.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, подразделения управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены

уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

- в) Мы установили наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
- г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для НКО рисками, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям Совета директоров и исполнительных органов управления НКО относится контроль соблюдения НКО, установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, установленным Банком России.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"

Поздняков Е.Г.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.



**Аудиторская организация**

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, этаж 1, пом.118, оф.3С

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

28 февраля 2020 года

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 2019 год

Наименование кредитной организации \_\_\_\_\_ Небанковская 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 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	8350	153729
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	626	6711
2.1	Обязательные резервы		0	0
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	82311	0
5а	Чистая ссудная задолженность		0	135000
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
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		0	0
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	18148	2564
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.4	4706	3623
14	Всего активов	4	114141	301627
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.6	6471	234429
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	6471	234429
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1070	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			
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		547	1432
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8	2454	0
21	Прочие обязательства	4.1.8	4679	3200
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			0
23	Всего обязательств	4	14151	239061
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	55196	44424
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.9	2221	2162
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)		0	0
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	28916	15980
36	Всего источников собственных средств	4	99990	62566
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
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

Главный бухгалтер

Исполнитель Толкач Ю.А.  
28 февраля 2020

Телефон: (423)264-88-70



Хеников А.В.

Голда Ю.А.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	2	3318-Р

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2019 г.

Кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)  
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,	4.2.1	7679	5144
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	7679	5144
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		0	0
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	7679	5144
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	7679	5144
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		0	0
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		0	0
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	45914	33051
15	Комиссионные расходы	4.2.2	2604	115
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	-59	5
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	927	46
20	Чистые доходы (расходы)		51857	38131
21	Операционные расходы	4.2.4	31674	27607
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		20183	10524
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5	7187	2466
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12996	8058
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	12996	8058

## 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	4.2	12996	8058
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
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	12996	8058

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель Толкач Ю.А.  
28 февраля 2020

Телефон: (423) 264-88-70



Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации
05	по ОКПО
24644469	регистрационный номер
	3378-Р

### ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы)

Адрес (место нахождения) 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)

690001 г. Владивосток, ул. Макагина, 15

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная ("одовая")

Тыс. руб.

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	мер понесен	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированные:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Разрывный фонд				
4	Долги уставного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итог: (строка 1 +... строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Договая репутация (Удвиг) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме договорной 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 спекулятивной				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым				



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 строка 26, 27)								
29	Базовый капитал, итого:								
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 России								
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 поручительства, предоставленных своим акционером (участником) и инсайдером, над ее максимальным размером			
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 56)			
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
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)			
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			
62	Достаточность базового капитала (строка 28: строка 60.1)			
63	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)			
64	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)			
65	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
66	надбавка на поддержку достаточности капитала			
67	надбавка за системную значимость банков			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
70	Норматив достаточности базового капитала			
71	Норматив достаточности основного капитала			
72	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
73	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
74	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
75	Права по обеспечиванию ипотечных кредитов			
76	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
77	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
78	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
79	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
80	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
81	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)			
	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			

82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поземному 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 поземному 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 I Отчета, собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом,

раздела I «Информация о структуре

Раздел I, Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	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	1471	2073
5.1	неосознанные 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)	-	71866	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	71866	52435
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1	26653	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	превышающие совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, 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 участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0
13	Дополнительный капитал, итого	4.3.1	26653	7890
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 12)	4.3.1	98519	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	72891	42264

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			4	5	6	7	8	9		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-ванному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному-ванному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	3	114767	114678	23391	300679	300649	5126	5126	
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5.3	91287	91287	0	296523	296523	0	0	
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.3	23480	23391	23391	5156	5126	5126	5126	
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку «7», с коэффициентом риска 160 процентов		0	0	0	0	0	0	0	
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 35 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.4	ипотечные и иные суды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.5	требования участников клиринга	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	

тыс. руб.

2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по объектам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе Удостоверенных закладными	-	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условиям обязательства кредитного характера, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	-	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	-	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	-	0	0	0	0	0	0	0

<-> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <-> Страновые оценки указаны в соответствии 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		тыс. руб. (кол-во)		
Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Операционный риск, всего, в том числе:	3	4	5
6	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5,3	3960	2977
6.1.1	чистые процентные доходы	-	26398	19806
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	4939	7464
6.2	количество лог. предоставляющих дату расчета величин операционного риска	-	21459	12342
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск		тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	мер пометки	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3	4	5
7	процентный риск	-	0	0
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, условий обязательства кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам		тыс. руб.			
Номер строки	Наименование показателя	мер пометки	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	4	5	6
1.1	по ссудам, ссудной и привнесенной к ней задолженности	4,1,5	89	59	30
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	-	0	0	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	-	89	59	30
			0	0	0

1.4	под операции с резидентами офшорных зон	-	0	0	0	0	0	0
-----	---	---	---	---	---	---	---	---

Подраздел 3.2. Сведения об активах и основных 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		Измененные объемы сформированных резервов			
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П	по решению уполномоченного органа	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 дееспособности, всего,	0	0	0	0	0	0	0
1.1	судьи	0	0	0	0	0	0	0
2	Реструктурированные судьи	0	0	0	0	0	0	0
3	Судьи, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судьям	0	0	0	0	0	0	0
4	Судьи, предоставленные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего,	0	0	0	0	0	0	0
4.1	перед отпущивающей кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0
5	Судьи, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0
6	Судьи, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических	0	0	0	0	0	0	0
7	Судьи, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной дееспособности	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

тыс. руб.

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
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0	0
	в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость		Балансовая стоимость	
		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	Долговые ценные бумаги, всего,			125114	0
	в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0
	в том числе:				
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	1107	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	86554	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	15923	0
9	Прочие активы	0	0	21530	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

Исполнитель: Толкач Ю.А.

28 февраля 2020

Телефон (423)264-88-70











29	Информация о соответствии счетов центрального контрагента ЕИСК																	
30	Информация достояности индивидуального клиентского обеспечения центрального контрагента ЕИСК																	
31	Норматив ликвидности центрального контрагента ЕИСК																	
32	Норматив ликвидности размера риска контрагента ЕИСК																	
33	Норматив ликвидности нефинансовой кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с операциями с депозитом ЕИСК	5,2						812,9					338,5					124,9
34	Норматив ликвидности ЕИСК																	
35	Норматива происхождения ЕИСК от своего имени																	
36	Норматива происхождения ЕИСК от своего имени и за свой счет кредита заемщика, кроме кредитов – уездного бюджета ЕИСК																	
37	Нормативы максимального размера межконтрагентской ответственности расчетных нефинансовых кредитных организаций ЕИСК																	

Раздел 2. Информация о расчете нормативов финансового рычага (НН-4)

Подраздел 2.1. Расчет размера банковских активов и внебанковских требований под риском для расчета норматива финансового рычага (НН-4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (бухгалтерская форма), всего:		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет величины собственного капитала (капитала) организации поправки на размер (олигомер) открытые выгоды позиции банковской группы		
3	Поправка в части фиктивных активов, отраженных в соответствии с правилами		
4	Поправка в части провозглашенных финансовых инструментов (ПФФ)		
5	Поправка в части операций кредитования депозитных облигаций		
6	Поправка в части операций с кредитному займодателю успешных обязательств кредитного		
7	Прочие поправки		
8	Величина банковских активов и внебанковских требований под риском с учетом поправок		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (НН-4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пометки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по банковским активам		
2	Величина банковских активов всего:		
3	Уменьшающая поправка на сумму показателя "применяемых в уменьшение" Величина банковских активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
4	Риск по операциям с ПФФ		
5	Титульный кредитный риск по операциям с ПФФ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом метода позиционной оценки, если применимо) всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФФ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в соответствии с правилами		
8	Поправка в части требований Банка - участника клиринга к центральному контрагенту по сделкам с клиентами		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении Свального актива по выданным кредитам ПФФ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФФ		
11	Величина риска по ПФФ с учетом поправки, всего (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8 за вычетом строк 9, 10)		
12	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
13	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (за учета нетинга), всего		
14	Поправка на величину нетинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина кредитного риска на контрагент по операциям кредитования ценными бумагами		
16	Величина риска по сделанным операциям кредитования ценными бумагами		
17	Риск по условным обязательствам кредитования ценными бумагами с учетом поправок (КСЭУ) всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		

19	Клинтдад и риски	Безлична риска по условным обязательствам кредитного характера (БРУ) с учетом поправок базиса, статья 17.1.18)	
20	Клинтдад и риски	Особоной клиент	
21	Норматива финансового рычага	Безлична балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего квартал статья 3.11.18, 19)	
22	Норматива финансового рычага	Норматива финансового рычага банка (п.4), банковской группы (п.20.4), процент	

Раздел 3. Информация о расчете норматива вратворсрочной ликвидности

Но м е р ст ро ки	Наименование показателя	Номер под пункта
	2	3
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высококачественные ликвидные активы	
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительные ожидаемые оттоки денежных средств и в том числе:	
11	по привлеченным финансовым инструментам и в том числе:	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долевому участию в компаниях	
13	связанные с потерей финансирования по обеспеченным долевому участию в компаниях	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	СУММАРНЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 14 + строка 15)	
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства	
19	Прочие оттоки	
20	СУММАРНЫЙ ПРИТОК ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, ИТОГО (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	СУММАРНЫЙ СКОРРЕКТРОВАННЫЙ СТОИМОСТЬ	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
23	Нормативе краткосрочной ликвидности банковской группы (п.28), кредитной организации (п.27), процент	

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Толкач Ю.А.

20 февраля 2020

Ханников А.В.

Толкач Ю.А.



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	24644469	3318-Р

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2020 года

Полное или сокращенное фирменное  
наименование кредитной организации

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

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:	6	16080	9318
1.1.1	проценты полученные	6		
1.1.2	проценты уплаченные	-	7751	5104
1.1.3	комиссии полученные	-	0	0
1.1.4	комиссии уплаченные	6	45259	32041
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	6	-2506	-75
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	6		
1.1.9	операционные расходы	6	908	0
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	6	-29840	-26540
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-5492	-1212
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	6	-175306	130498
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	-	52700	-78000
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-	-577	51
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	6	-227958	210903
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)		529	-2456
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-159226	139816
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	-	-3075	-491
2.7	Дивиденды полученные	-	65	170
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-3010	-321
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		10772	14424
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	-	0	0
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	6	-151464	153919
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		160440	6521
			8976	160440

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель Толкач Ю.А.  
28 февраля 2020

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

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской(финансовой) отчетности  
за период с 01 января 2019 по 31 декабря 2019 года.**

**г. Владивосток.**

## 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2019 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой 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, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

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

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность годовой 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», нормативно-правовыми актами Российской Федерации, Уставом и другими внутренними документами 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 2019 год:**

Собственные средства (капитал) НКО увеличился по сравнению с данными на начало года и составили на 01.01.2020 – 98 519 тыс. рублей. Прибыль по итогам 2019 составила 12 996 тыс. рублей.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за 2019 год:

1. Оказание услуг инкассации (в том числе банкоматов и автоматических приемных устройств), перевозки наличных денежных средств и ценностей;
2. Размещение временно свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
3. Расчетно-кассовое обслуживание клиентов.

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 Клиентов (в том числе, с целью привлечения на обслуживание новых клиентов) в зависимости от объема перевозимых ценностей, времени проведения операции, места расположения объекта, регулярности перевозок и пр.

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.

В НКО разработаны программы, направленные на дальнейшее развитие ее деятельности в целях получения прибыли. Ведется работа по оптимизации маршрутной сети, по наполнению ее новыми клиентами, по внедрению АДМ и сокращению расходов на инкассацию.

### **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, отдельного отражения активов и пассивов, осторожности, своевременности, приоритетности содержания над формой.

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

В период составления годового отчета в НКО выполнены необходимые бухгалтерские записи по отражению событий после отчетной даты («СПОД»). Операции «СПОД» заключались:

- в доначислении налога на прибыль за 2019 год;
- отражении событий хозяйственной деятельности НКО 2019 года, подтверждающие документы по которым получены в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности;
- в отражении величины выплат работникам кредитной организации по планам их премирования;
- в переносе остатков со счетов доходов (расходов) прошлого года на счета по учету финансового результата.
- в отражении отложенного налогового обязательства.

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

Учетной политикой в НКО закреплен 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.

НКО создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива и, если это событие убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым НКО определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и возможность реализации соответствующего обесценения, если таковое существует. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения в результате одного или более «событий убытка», произошедших после первоначального признания финансового актива. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива.

Финансовые активы, погашение которых невозможно, и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного в балансе резерва под обесценение.

НКО прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу, или передается финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным НКО только в том случае, когда она:

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих отдельных условий.

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.

По состоянию на отчетную дату в балансе НКО финансовые инструменты представлены следующими категориями:

1. Дебиторская задолженность, включающая в себя:

1.1. Дебиторскую задолженность по договорам с клиентами\контрагентами об оказании услуг инкассации\перевозки наличных денежных средств и других ценностей, предусматривающим условие об оплате ими данных услуг не позднее 5-ти рабочих дней со дня получения документов на оплату (счет, акт выполненных работ\оказанных услуг, счет-фактура), которые направляются НКО контрагентам не позднее последнего рабочего дня месяца оказания услуг.

Доходы от операций инкассации\перевозки (не оплаченные потребителями услуг) признаются НКО в последний рабочий день каждого месяца.

1.2. Требования по получению процентов от размещенных в Банке России краткосрочных депозитов (овернайт и на срок 7 дней).

В рамках составления годового отчета в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским

операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

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;

Фактов прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации не выявлено.

В учетной политике, утвержденной для целей бухгалтерского учета на 2019 год, внесены изменения, связанные с вступлением в действие с 2019 г. МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»:

- введены в план счетов бухгалтерского учета счета по учету корректировок резервов на возможные потери для целей формирования оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки;

- исключены из плана счетов бухгалтерского учета счета по учету расходов будущих периодов (проведена их реклассификация в состав дебиторской задолженности по предоплаченным расходам);

- внесены изменения в порядок учета просроченной задолженности по банковским операциям и сделкам.

Переход на МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» с 2019 года не повлиял на бухгалтерский учет, так как корректировочные записи в балансе отсутствовали.

Учетная политика НКО на 2020 год, утвержденная Правлением 31.12.2019г., 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 2019 году.

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года НКО признала обязательства по аренде в размере 1 166 тыс. рублей в составе статьи "Арендные обязательства" и активы в форме права пользования в размере 1 166 тыс. рублей в составе статьи "Имущество, полученное в финансовую аренду». НКО оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде.

Корректировок на арендные платежи, уплаченные до 1 января 2020 года, и прочих аналогичных балансовых корректировок НКО не осуществляло, в связи с чем влияние на вступительное сальдо нераспределенной прибыли отсутствует.

В 2020 году финансовые расходы будут раскрываться по строке "Процентные расходы" в отчете о финансовых результатах, амортизация активов в форме права пользования будет раскрываться по строке "Амортизация основных средств, полученных в финансовую аренду" в отчете о финансовых результатах.

При оценке обязательств по аренде по состоянию на 1 января 2020 года средневзвешенная ставка дисконтирования, примененная НКО, составила 6,13%.

В учетной политике для целей налогового учета утвержденной на 2020 год, внесены изменения связанные с применением НКО с 01.01.2020 общего порядка налогообложения по НДС.

В течение 2020 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:**

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Наличные денежные средства	8 350	153 729
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	626	6 711
Обязательные резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	8 976	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.

На отчетную дату НКО осуществляла депонирование обязательных резервов в Банке России путем выполнения обязанности по усреднению обязательных резервов, согласно Положению Банка России от 01.12.2015 № 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций».

По состоянию на 01.01.2020 г. сумма наличных денег в кассе НКО более чем в 18 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:

	2019	2018
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	82 311	
Чистая ссудная задолженность		135 000
Итого чистая ссудная задолженность	82311	135 000

В состав ссудной и приравненной к ней задолженности включены денежные средства, размещенные НКО в краткосрочные депозиты Банка России от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами. Размещение денежных средств в депозиты Банка России (овернайт и на срок 7 дней) осуществляются в валюте Российской Федерации на основании заключенных договоров об общих условиях проведения депозитных операций Банка России.

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 за 2018 и 2019 годы

	Нежилое помещение	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	0	340	2 606	2 946
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года		791	3 221	
Поступления		281	31	
Выбытие		-	-	
Остаток на конец года		1 072	3 252	4 324
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года		(451)	(615)	
Амортизационные отчисления		(166)	(648)	
Выбытие		-	-	
Остаток на конец года		(617)	(1 263)	(1 880)
Остаточная стоимость за 31. 12. 2018 года	0	455	2 073	2 444
Первоначальная стоимость				

Остаток на начало года	-	1 072	3 252	
Поступления	13 679	1 073	227	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на конец года	13 679	2 145	3 479	19 303
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	-	(617)	(1 263)	
Амортизационные отчисления	(167)	(190)	(745)	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на конец года	(167)	(807)	(2 008)	(2 982)
Остаточная стоимость за 31.12.2019	13 512	1 338	1 471	16 321

По строке 11 баланса отражены: основные средства в сумме 14 850 тыс. руб., НМА в сумме 1 471 тыс. руб., капитальные вложения в основные средства в сумме 1 807 тыс. руб., материальные запасы в сумме 20 тыс.руб.

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 1 807 тыс. рублей

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2020г. был проведен тест на обесценение объектов основных средств и нематериальных активов. В результате проведенного тестирования признаки обесценения объектов основных средств и нематериальных активов не были выявлены, определение возмещаемой стоимости, признание\непризнание убытка от обесценения не проводилось.

#### 4.1.4. Прочие активы:

<b>Финансовые активы</b>	<b>2 019</b>	<b>2 018</b>
Требования по прочим операциям	3 825	3 218
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата за работы и услуги	515	294
Прочее	366	111
Итого прочих активов	4 706	3 623

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. (ред. от 18.07.2019 г.) на основании вынесенных НКО 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.

По состоянию на 01.01.2020г. просроченной задолженности по оплате клиентами оказанных НКО услуг инкассации\перевозки нет.

#### 4.1.5. Резервы на возможные потери по прочим активам:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	30	35
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 2019 года	59	-5
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	89	30

#### 4.1.6. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Текущие/расчетные счета	6 471	234 429
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средств клиентов	6 471	234 429

По состоянию на 01.01.2020г. размер денежных средств на расчетных счетах клиентов составил 6 471 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 января 2020 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 01.01.2019	
	%	Сумма
Торговля	0,2	469
Транспорт	0,6	1 406
Игорный бизнес	94	220 000
ИП (розничная торговля, услуги)	2,4	5 773
Деятельность частных охранных служб	2,8	6 781
Итого средств клиентов	100,0	234 429

	На 01.01.2020	
	%	Сумма
Строительство	52	3 334
Дополнительное проф. образование	7	472
ИП (Розничная торговля, услуги)	17	1 070
Деятельность частных охранных служб	19	1 257
Прочее (услуги)	5	338
Итого средств клиентов	100,0	6 471

#### 4.1.8. Прочие обязательства:

<b>Финансовые обязательства:</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>
Незавершенные расчеты	240	0
Обязательства по договорам за услуги	393	196
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате (НДС, налог на имущество)	1 770	1 246
Вознаграждения работникам (заработная плата, страховые взносы, резерв по неиспользованным отпускам)	2 276	1 758
Итого прочих обязательств	4 679	3 200

Все обязательства находятся в категории «денежные средства «до востребования», кроме обязательств по уплате налогов.

«Налоги к уплате» относятся к категории «обязательства со сроком погашения до 90 дней».

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 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 2020г. 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.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2019 года составило 1 032 107 штук. Базовая прибыль на акцию – 12 995 856,94 (базовая прибыль за 2019 год)/1 032 107 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 12,59 рублей.

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 НКО. На 01.01.2020 г. 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 01.01.2020г. составила 28 916 тыс. руб., в том числе: 15 920 тыс. руб. – нераспределенная прибыль прошлых лет, 12 996 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 НКО, членам Совета директоров и членам Правления выплаты не производились, дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

#### 4.2. Отчет о финансовых результатах.

За отчетный год НКО получена прибыль в размере 12 996 тыс. руб., за 2018 год прибыль составила 8 058 тыс. руб., т.е по сравнению с прошлым годом размер прибыли НКО увеличился на 61%.

В структуре доходов наибольший удельный вес составляют комиссионные доходы 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:

	2019	2018
Процентные доходы всего, в том числе:		
от размещения средств в депозит Банка России	7 679	5 144

##### 4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	2019	2018
Комиссионные доходы всего, в том числе:		
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов и др.	45 914	33 051
вознаграждение за услуги инкассации/доставки ценностей	13 551	7 991
32 362		25 060
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(2 604)	(115)
за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов и другие комиссионные расходы	(2 604)	(115)
Чистые комиссионные доходы	43 310	32 936

##### 4.2.3. Прочие операционные доходы:

	2019	2018
Доход от выбытия (реализации) имущества	19	46
Прочие доходы (средства клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	908	0
Итого прочих операционных доходов	927	46

#### 4.2.4. Операционные расходы:

	2019	2018
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги, другие расходы по содержанию персонала)	25 236	22 044
Амортизация основных средств, НМА	1 102	814
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	2 742	2 565
аренда	408	491
списание материальных запасов	610	492
ремонт и содержание имущества	58	52
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1 666	1 530
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	2 594	2 184
услуги связи и телекоммуникационных систем	566	468
аудит и публикация отчетности	403	282
охрана	1 013	932
другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	55	31
прочие расходы (страховка, реклама, информационные услуги)	557	491
Итого операционных расходов	31 674	27 607

#### 4.2.5. Возмещение (расход) по налогам:

Расходы по налогам	2019	2018
Налог на прибыль	4 005	2 119
Отложенное налоговое обязательство	2 454	0
НДС уплаченный	501	227
Налог на имущество	191	4
Госпошлина	36	116
Итого	7 187	2 466

#### 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 января 2020 г. составил 135,2% (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:

	2019	2018
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	98 519	60 325
Базового капитала	73 337	54 508
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(1 471)	(2 073)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	26 653	7 890
Итого нормативного капитала	98 519	60 325

За 2019 год собственные средства (капитал) НКО увеличились на 38 194 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 единовременного 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,

неожидаемые 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 января 2020 года, данный норматив составил 812,9 (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 01.01.2020	на 01.01.2019
I группа	0%	91 287	295 523
II группа	20%	0	0
III группа	50%	0	0
IV группа	100%	23 391	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 руководству информации 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. Отчет о движении денежных средств**

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в отчетном периоде составил 16 080 тыс. рублей, из них комиссии полученные 45 259 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 2 506 тыс. рублей, проценты полученные – 7 751 тыс. рублей, операционные доходы – 908 тыс. рублей, операционные расходы – 29 840 тыс. рублей. В 2018 году прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности составил 9 318 тыс. рублей из них комиссии полученные – 32 041 тыс. рублей, комиссии, уплаченные – 75 тыс. рублей, проценты полученные – 5 104 тыс. рублей, операционные расходы – 26 540 тыс. рублей.

В 2019 году произошло снижение чистых денежных потоков от операционных активов и обязательств в размере – 175 306 тыс. рублей (против их прироста за 2018 год в размере 130 498 тыс. рублей). Существенное снижение произошло по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями» в размере – 227 958 тыс. рублей.

Использование денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составило – 151 464 тыс. руб. (против прироста в размере 153 919 тыс. руб. за предыдущий отчетный период), что обусловлено прекращением договорных отношений в марте 2019 года с одним из крупнейших клиентов НКО.

Для сопоставимости данных при подготовке «Отчета о движении денежных средств» за 2019 год была проведена реклассификация статей баланса за 2018 год – проценты по депозиту Банка России из строки «Прочие активы» перенесены в строку «Чистая ссудная задолженность».

## **7. 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.

## **8. 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.

## **9. Информация о влиянии применения принципов МСФО (IFRS) 9.**

В соответствии с закрытым перечнем, содержащемся в Информационно-методическом документе «Вопросы применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» банками и другими кредитными организациями», подготовленном Межведомственной рабочей группой по применению МСФО, который определяет сферу применения МСФО (IFRS) 9), НКО не признает дебиторскую задолженность по оплате услуг инкассации\перевозки наличных денежных средств и других ценностей в качестве финансового актива, попадающего в сферу действия МСФО (IFRS) 9, поскольку данная дебиторская задолженность не указана в этом (закрытом) перечне.

Безрисковой признается дебиторская задолженность, представляющая собой требования к Банку России по уплате процентов по краткосрочным депозитам.

Кроме того, вся отраженная в балансе НКО дебиторская задолженность не содержит существенного компонента финансирования (является краткосрочной без значительной отсрочки платежа) (в соответствии с условиями договоров период между датой оказания услуг и датой их оплаты составляет не более 5 рабочих дней со дня получения контрагентами документов на оплату).

Исходя из результатов количественной оценки обесценения дебиторской задолженности, проведенной в ретроспективе 3 года (на основе собственного исторического опыта), факты убытков от неисполнения контрагентами своих обязательств по оплате оказанных им услуг инкассации\перевозки наличных денег и других ценностей, а также факторы риска ожидаемых убытков по возможным событиям наступления дефолта не зафиксированы.

#### 10. 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:

	За 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 января 2020 года	4 966	76,7	
Комиссионные доходы	784	1,7	Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807)
Операционные расходы	997	3,1	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 2019 год составила 241 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 2019 год составила 756 тыс. руб.

В мае 2019 года единственный акционер НКО сделал безвозмездный вклад в имущество НКО в виде нежилого помещения стоимостью 13657 тыс. рублей.

#### 11. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Среднесписочная численность в НКО за 2019 составила 40 работников, в том числе численность ключевого управленческого персонала (члены исполнительных органов) – 3 человека (2018 – 3 чел.).

Общая величина начисленных вознаграждений управленческому персоналу за 2019 год в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск составили 3 992 тыс. руб.

Выплата долгосрочных вознаграждений работникам НКО не предусмотрена.

НКО не осуществляет операции, окончательные финансовые результаты которых возможно определить через 3 года, в связи с чем внутренними нормативными документами НКО не предусмотрена нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности работников по итогам 3 лет.

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

Директор

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

  
А.В. Хаников

Главный бухгалтер

НКО «РКЦ ДВ» (ОА)

Ю.А. Толкач

28 февраля 2020 года

