



**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
«РАСЧЕТНО-КАССОВЫЙ ЦЕНТР «ДАЛЬНИЙ ВОСТОК»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

**НКО «РКЦ ДВ» (АО)
ЗА ПЕРВЫЙ КВАРТАЛ 2018 ГОДА**

1. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

Информация о рисках НКО «РКЦ ДВ» (АО) (далее – НКО) является отдельной информацией, раскрываемой в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.08.2017 N 4482-У "О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом" по состоянию на первое число месяца квартала, следующего за отчетным.

Информация представлена за первый квартал 2018 года, в тысячах российских рублей (если не указано иное), не требует подтверждения аудиторской организацией и не подтверждена ею, доступна на веб-сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: www.rkcdv.ru

2. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО

В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», с выданной Банком России лицензией, нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность расчетных небанковских кредитных организаций, НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (при этом кассовое обслуживание физических лиц осуществляется только в связи с переводами денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов);
- 4) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- 5) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- 6) деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с Федеральным законом "О банках и банковской деятельности"

и сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими (индивидуальными предпринимателями (далее – ИП), лицами, занимающимися в соответствии с законодательством Российской Федерации (РФ) частной практикой (далее – частнопрактикующими лицами)) и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством РФ;
- 5) предоставление в аренду физическим (ИП, частнопрактикующим) и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг;
- 8) иные сделки в соответствии с законодательством РФ.

На основании ограничений, установленных нормативными актами Банка России, НКО не вправе осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады\депозиты;
- 2) открытие и ведение банковских счетов физических лиц;

- 3) осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- 4) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 5) выдачу банковских гарантий;
- 6) использование собственных средств (капитала) НКО для приобретения акций (долей) других юридических лиц.

Согласно Уставу НКО исключается деятельность по привлечению средств физических и юридических лиц (в частности, посредством выпуска собственных векселей);

На основании решения совета директоров НКО не осуществляет операции кредитования, размещает денежные средства на своем корреспондентском счете только в Банке России, не работает на рынке ценных бумаг и на валютном рынке.

Основным видом деятельности НКО, генерирующим преобладающую часть доходов и, соответственно, прибыли является оказание услуг инкассации*, перевозки** денежных средств и других ценностей.

Со второй половины 2016 года (после изменения адреса своего места нахождения – переезда из г. Тула в г. Владивосток) стратегическими приоритетами НКО являются завоевание конкурентных преимуществ на рынке услуг инкассации Приморского края и Дальневосточного региона, в целом, с акцентом на высокое качество обслуживания клиентов, поддержание эффективности деятельности. Основными принципами работы НКО являются индивидуальный подход к каждому клиенту, конфиденциальность, гарантия сохранности перевозимых ценностей и гибкая ценовая политика.

* **Инкассация** – сбор кредитной организацией, ее внутренним структурным подразделением (ВСП) и доставка наличных денег (векселей, платежных, расчетных документов) клиентов в кредитную организацию, ВСП, в том числе сданных клиентами через автоматические сейфы, для **зачисления** их сумм на банковские счета.

****Перевозка наличных денег – транспортировка** принятых в кредитной организации, ВСП, учреждении Банка России, осуществляющем кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, наличных денег и **сдача их** в кредитную организацию, ВСП, учреждение Банка России, осуществляющее кассовое обслуживание кредитной организации, ВСП, **или передача клиенту**, а также транспортировка изъятых из программно-технических средств и подлежащих загрузке в программно-технические средства наличных денег.

Перевозка ценностей – транспортировка инкассаторами НКО ценностей клиента, в т.ч. в сопровождении клиента/его представителя, обеспечивающая сохранность перевозимых ценностей и безопасность клиента (его представителя).

Ценностями, которые может перевозить НКО, являются:

- 1) ценные бумаги (в т.ч. векселя, облигации, акции в документарной форме и др.),
- 2) платежные (банковские) карты,
- 3) бланки строгой отчетности,
- 4) ювелирные изделия,
- 5) драгоценные металлы,
- 6) другие предметы, представляющие ценность для клиента и не запрещенные к обороту на территории РФ.

2. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) НКО

При управлении капиталом НКО преследует следующие цели:

1. соблюдение установленных Банком России требований к капиталу: минимальный размер капитала для расчетных НКО – 90 млн. руб. в абсолютном выражении (до 01.07.2019 года) и min 12% – норматив достаточности капитала;

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

2. обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
3. поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков.

Уставный капитал НКО сформирован обыкновенными именованными бездокументарными акциями в количестве 600 тыс. штук, номинальной стоимостью 50 руб. за акцию и составляет 30 000 тыс. руб.

Оплата акций, размещаемых посредством подписки, осуществляется по цене, определяемой советом директоров НКО в соответствии с Федеральным законом РФ «Об акционерных обществах», при этом их оплата осуществляется по цене не ниже номинальной стоимости.

Все акции принадлежат одному физическому лицу – единственному акционеру НКО.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлена в разделе 1 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте НКО www.rkcdv.ru в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2018 года.

Информация об условиях и сроках выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату раскрыта в разделе 5 формы 0409808, размещенной на сайте НКО www.rkcdv.ru.

Структура капитала НКО в общем виде:

тыс. руб.

| Структурные составляющие капитала | Данные (тыс. руб.) по состоянию на: | | Изменения | |
|---|-------------------------------------|------------|-----------|-------|
| | 01.04.2018 | 01.01.2018 | тыс. руб. | % |
| 1. Основной капитал | 37 637 | 34 741 | + 2 896 | 8,3 |
| 2. Дополнительный капитал | 816 | 2 466 | - 1 650 | -66,9 |
| 3. Итого собственные средства (капитал) | 38 453 | 37 207 | + 1 246 | 3,3 |
| 4. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), % | 97,9 | 93,4 | + 4,5 | 4,8 |

Основной капитал (37 637 тыс. руб.), включающий:

- 1) средства акционеров (уставный капитал) – 30 000 тыс. руб.;
- 2) резервный фонд – 2 025 тыс. руб., создаваемый в соответствии с действующим законодательством РФ (предназначен для покрытия убытков и выкупа собственных акций в случае отсутствия иных средств);
- 3) нераспределенную прибыль прошлых лет – 8 059 тыс. руб.,

уменьшенных на величину нематериальных активов (2 447 тыс. руб.),

по состоянию на 01.04.2018 г. составляет почти 98% от общей величины собственных средств (капитала) НКО.

Изменения за первый квартал 2018 года по статье «дополнительный капитал» обусловлены переносом прибыли предшествующего года, подтвержденной аудиторской организацией, проводившей аудит (2 466 тыс. руб.), в основной (базовый) капитал (в соответствии с правилами российского бухгалтерского учета).

Данным фактором обусловлено и увеличение на конец первого квартала доли основного капитала в структуре собственных средств (с 93,4% до 97,9%).

В расположенной ниже Таблице 1 представлена информация о результатах сопоставления данных, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала).

Таблица 1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.04.2018 г.

| Номер | Бухгалтерский баланс (форма 0409806) | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808) | | |
|-------|--|--------------|------------------------------------|--|--------------|------------------------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную дату, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 30 000 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 30 000 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 30 000 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 0 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 816 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 15 220 | X | X | X |

| | | | | | | |
|-------|--|----|-------|--|----|-------|
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства" | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 816 |
| 2.2.1 | | X | 0 | из них: субординированные кредиты | X | 0 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 2 760 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 2 447 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы) | X | 2 447 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы) | 9 | 2 447 |

| | | | | | | |
|-----|--|----|---|--|---------------|---|
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 0 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 0 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 0 |
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 0 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенные налоговые обязательства", всего, из них: | 20 | 0 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные" | 37, 41.1.2 | 0 |

Раскрытие информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------------------|---|----|---------------------|
| | | | | (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | | |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 51 000 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | Не применимо |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | Не применимо |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | Не применимо |

| | | | | | | |
|-----|---|---|---------------------|---|----|---------------------|
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | Не применимо |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | Не применимо |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | Не применимо | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | Не применимо |

3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

Мерой риска, позволяющей объединить в одной характеристике вероятность и масштаб потенциальных потерь, является капитал.

В связи с этим основной целью управления рисками в НКО является оценка достаточности капитала для покрытия принимаемых рисков.

Согласно текущим требованиям Банка России расчетные НКО обязаны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне не ниже 12%.

Фактическое числовое значение указанного норматива превосходит минимально установленное Банком России более чем в 9 раз: по состоянию на 01.04.2018 г. – 112,4%, на 01.01.2018 г. – 109,8%.

Норматив достаточности капитала контролируется НКО ежедневно на предмет соответствия установленным Банком России требованиям, а также для внутренних целей управления капиталом. Отчетность об уровне достаточности капитала в Банк России представляется на ежемесячной основе.

В представленной ниже таблице отражена информация о размере требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, и минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков, в соответствии с требованиями, установленными Инструкцией Банка России № 180-И.

Таблица 2. Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска | | Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков |
|-------|--|--|----------------------|--|
| | | данные на 01.04.2018 | данные на 01.01.2018 | данные на 01.04.2018 |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 2 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 3 | при применении ПВР | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 4 | Кредитный риск контрагента, всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 5 | при применении стандартизированного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 6 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 7 | Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 8 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 9 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 10 | Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 11 | Риск расчетов | Не применимо | Не применимо | Не применимо |

| | | | | |
|------|--|---------------------|---------------------|---------------------|
| 12 | Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе: | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 13 | при применении ПВР, основанного на рейтингах | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 14 | при применении ПВР с использованием формулы надзора | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 15 | при применении стандартизированного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 16 | Рыночный риск, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 |
| 17 | при применении стандартизированного подхода | 0 | 0 | 0 |
| 18 | при применении метода, основанного на внутренних моделях | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 19 | Операционный риск, всего, в том числе: | 30 575 | 30 575 | 3 669 |
| 20 | при применении базового индикативного подхода | 30 575 | 30 575 | 3 669 |
| 21 | при применении стандартизированного подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 22 | при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 23 | Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250% | 0 | 0 | 0 |
| 24 | Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода | Не применимо | Не применимо | Не применимо |
| 24.1 | Другие активы, взвешенные по уровню риска | 3 645 | 3 320 | 437 |
| 25 | Итого (сумма <u>строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24 + 24.1</u>) | 34 220 | 33 895 | 4 106 |

Операции кредитования, операции на фондовом и валютном рынках НКО не осуществляет, корреспондентский счет открыт только в Банке России, в связи с чем риски, указанные в расположенной выше таблице, не являются для НКО актуальными.

Другие активы, взвешенные по уровню риска (стр. 24.1 таблицы 2), представлены следующими наиболее крупными компонентами:

- 1) возникающие ежемесячно (согласно условиям заключенных договоров) требования к контрагентам по уплате комиссионного вознаграждения за оказанные НКО услуги инкассации\перевозки денежных средств и ценностей за минусом сформированных резервов на возможные потери (просроченных требований не возникало за весь период деятельности НКО):

| 31.03.2018 | 31.12.2017 |
|-----------------|-----------------|
| 2 321 тыс. руб. | 2 203 тыс. руб. |

- 2) дебиторская задолженность поставщиков услуг (предоплата и авансовые платежи), сгруппированная в портфель однородных требований, за минусом созданного резерва на возможные потери:

| 31.03.2018 | 31.12.2017 |
|---------------|--------------|
| 234 тыс. руб. | 91 тыс. руб. |

Существенный рост данной группы активов по состоянию на 31.03.2018 года в первую очередь связан с увеличением дебиторской задолженности, относящейся к ООО «ИЦ Консультант», по предоплаченным информационным услугам, услугам адаптации и сопровождения системы СПС «Консультант Бизнес». В соответствии с условиями заключенного с компанией договора, оплата услуг осуществляется в конце каждого квартала на условиях стопроцентной предоплаты. Кроме того, НКО постоянно участвует в проводимых компанией акциях, позволяющих, например, при оплате услуг за трехмесячный период пользоваться информационной системой в четвертом месяце бесплатно и др.

- 3) основные средства по остаточной стоимости (первоначальная стоимость за минусом амортизации):

| 31.03.2018 | 31.12.2017 |
|---------------|---------------|
| 297 тыс. руб. | 340 тыс. руб. |

Стоимость объектов основных средств погашается путем ежемесячного начисления амортизации (линейным способом).

Состав и структура основных средств на протяжении первого квартала 2018 года не изменились. Остаточная стоимость на конец квартала снизилась на сумму начисленной амортизации.

4. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ

Таблица 3. Сведения об обремененных и необремененных активах НКО на 01.04.2018 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 63 584 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|---|--|---|---|--------|---|
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 2 157 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 52 333 | 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 | 312 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 8 782 | 0 |

Таблица 4. Сведения об обремененных и необремененных активах НКО
на 01.01.2018 г.

тыс. руб.

| Номер | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|---|---|---|---|--|
| | | всего | в том числе по обязательствам перед Банком России | всего | в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 67 976 | 0 |
| 2 | долевые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.1 | кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | долговые ценные бумаги, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | кредитных организаций, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|--|---|---|--------|---|
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 2 642 | 0 |
| 5 | Межбанковские кредиты (депозиты) | 0 | 0 | 56 000 | 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 | 355 | 0 |
| 9 | Прочие активы | 0 | 0 | 8 979 | 0 |

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов 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.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

НКО не проводит операции с контрагентами-нерезидентами.

5. КРЕДИТНЫЙ РИСК

НКО не подвержена кредитному риску, так как она не совершает кредитные операции, операции с ценными бумагами, операции с валютными ценностями, не размещает денежные ресурсы в другие рискованные активы (временно свободные денежные средства размещаются в безрисковые краткосрочные депозиты в Банке России), корреспондентский счет имеет только в Банке России.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

У НКО отсутствуют финансовые инструменты, которым присущ кредитный риск контрагента (НКО не осуществляет операции с производными финансовыми инструментами).

7. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Оценка операционного риска (в целях определения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков) осуществляется НКО на основе предложенного Базелем II базового индикативного подхода, адаптированного Банком России в Положении № 346-П от 03.11.2009 г.

В данном подходе в качестве количественного индикатора выступает средний валовой доход кредитной организации за последние три года. Величина риска рассчитывается как 15 % от базового индикатора (валового дохода).

В расчете базового индикатора участвуют чистые непроцентные доходы, в состав которых входят чистые комиссионные и прочие операционные доходы, за исключением таких доходов как штрафы, пени, неустойки по прочим операциям, выявленные излишки денежных средств и иных ценностей, страховые возмещения, доходы от безвозмездно полученного имущества, возмещение ущерба и т. д., и чистые процентные доходы.

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И операционный риск рассчитывается ежегодно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, включается в расчет норматива достаточности капитала с применением повышающего коэффициента 12,5.

Величина операционного риска составляет 2 446 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 30 575 тыс. руб.

8. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

У НКО отсутствует обязанность расчета и соблюдения норматива краткосрочной ликвидности.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

Информация о значениях обязательных нормативов НКО на отчетную дату и предыдущую отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на веб-сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.rkcdv.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за первый квартал 2018 года.

Директор _____ А.В. Хаников

Главный бухгалтер _____ Ю.А. Толкач

16.05.2018 г.

