

**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, ул. Махалина, д. 15), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2019 года;
- пояснительной информации.

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 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 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 Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, 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 него 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 бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

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

О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ 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 2018 год мы провели проверку:

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2019 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) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2019 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 том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

- а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2018 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) действующие по состоянию на 31 декабря 2018 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО рисками, утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в НКО по состоянию на 31 декабря 2018 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита НКО в течение 2018 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) по состоянию на 31 декабря 2018 года к полномочиям Совета директоров НКО и его исполнительных органов управления 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 2018 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 внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО «Банковский аудит»



Поздняков Е.Г.

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

18 марта 2019 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2018 года.

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
0409806

Квартальная (Головая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	153729	3871
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	6711	2650
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	4.1.2	135000	57000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.3	2564	3011
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	4.1.4	3623	2614
13	Всего активов	4	301627	69146
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	234429	23526
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		5773	3919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		1432	180
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0

21	Прочие обязательства	4.1.8	3200	5356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	4	239061	29062
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	44424	30000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд	4.1.9	2162	2025
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		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)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.9	7922	5322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		8058	2737
35	Всего источников собственных средств	4	62566	40084
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	0	0
38	Условные обязательства некредитного характера	3	0	0

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель: Толкач Юлия Анатольевна

Телефон: (423) 264-88-70

18 марта 2019 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2018 г.

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
0409807

Раздел I. Прибыли и убытки

Квартальная (Годовая)

Номер строк и	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, в том числе:	4.2.1	5144	4327
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	5144	4290
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	0	37
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	4.2.1	0	28
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	0	28
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	5144	4299
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, в том числе:		0	780
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5144	5079
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, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	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	33051	23173
15	Комиссионные расходы	4.2.2	115	46
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1.5	5	-35
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	46	28
20	Чистые доходы (расходы)		38131	28199
21	Операционные расходы	4.2.4	27607	24270
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		10524	3929
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5	2466	1192
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		8058	2737
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	8058	2737

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	8058	2737
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		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, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2019 года

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

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

690001 г.Владивосток, ул.Махалина,15

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1.9	44424	30000	24
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.9	44424	30000	24
1.2	принадлежавшими акциями		0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1.9	7922	5322	33
2.1	прошлых лет	4.1.9	7922	5322	33
2.2	отчетного года		0	0	0
3	Резервный фонд	4.1.9	2162	2025	27

4	Доли уставного капитала, подлежащие возврату исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3.1	54508	37347	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	4.3.1	2073	2085	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0	0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0	0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		0	0	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0	521	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	4.3.1	2073	2606	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	4.3.1	52435	34741	
Источники добавочного капитала					

30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	0
31	классифицируемые как капитал		0	0
32	классифицируемые как обязательства		0	0
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0	0
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0	521
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк с 37 по 42)		0	521
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 – строка 43)		0	0
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)	4.3.1	52435	34741
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.1	7890	2466
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	0
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	не применимо
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо
50	Резервы на возможные потери		0	0

51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)	4.3.1	7890	2466
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала		0	0
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	0
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдером, над ее максимальным размером		0	0
56.3	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
56.4	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	0
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)	4.3.1	7890	2466
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3.1	60325	37207
60	Активы, взвешенные по уровню риска :		X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		0	0
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.3	42264	33895
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29; строка 60.1)		0	0
62	Достаточность основного капитала (строка 45; строка 60.2)		0	0
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59; строка 60.3)	4.3	142.7337	109.7714
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	0
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	0
66	агентинклическая надбавка		0	0
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0	0

Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент			
69	Норматив достаточности базового капитала	0	0
70	Норматив достаточности основного капитала	0	0
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	12	12
Показатели, не превышающие установленные пороги существования и не принимаемые в уменьшение источников капитала			
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0	0
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0	0
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0	0
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала			
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход	не применимо	не применимо
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	не применимо	не применимо
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей	не применимо	не применимо
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	0	0

Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)

80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	0	0
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	0	0
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	0
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	0	0

Сведения о данных бухгалтерского баланса, включенных источниках для составления раздела I Отчета, приведены в таблице N 1 раздела I Информации о структуре собственных средств (капитала) информации о применимых процедурах управления рисками и капиталами, раскрытой в разделе «Раскрытие информации» на сайте <http://www.sberbank.ru>

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		0	0
1.1	обыкновенными акциями (долями)		0	0
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		0	0
2.1	прошлых лет		0	0
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		0	0
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		0	0
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		0	0
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		0	0
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)		0	0
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и 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 (строка 11 – строка 12)		0	0
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		0	0
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0	0

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов) - оценочных по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) - оценочных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов) по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		0	0	0	0	0	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" <2>		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.4	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		

2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		X										X

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

<2> 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, выданных официальной поддержкой» (информация о странах-членах опубликована на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		0	0
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0	0
6.1.1	чистые процентные доходы		0	0
6.1.2	чистые непроцентные доходы		0	0
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		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, условных обязательств кредитного характера и сформированных резервов на возможные потери

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		0	0	0
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
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 удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери						Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П в № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.				
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
1.1	суды	0	0	0	0	0	0	0	0	
2	Реструктурированные суды	0	0	0	0	0	0	0	0	
3	Суды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным судам	0	0	0	0	0	0	0	0	
4	Суды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0	0	0	0	0	0	0	
5	Суды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0	0	0	0	0	0	0	
6	Суды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0	0	
7	Суды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0	0	
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0	0	

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

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

тыс. руб.

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость 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	0	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	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	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	0	0
9	Прочие активы	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значения на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	НКО "РКЦ ДВ" (АО)
2	Идентификационный номер инструмента	10103318С
3	Применимое право	Россия
Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	44424 российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	44424 российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	23.12.1997 10.08.2004 01.09.2010 19.10.2015 14.10.2016 10.05.2018
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо

19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие информации» на сайте

<http://www.rkcdv.ru>

(ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

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 _____, в том числе вследствие:

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

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ ;

- 2.2. погашения ссуд _____ ;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ ;
- 2.5 иных причин _____ .

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель : Толкач Юлия Анатольевна

Телефон: (423) 264-88-70

18 марта 2019 г.



Хаников А.В.

Толкач Ю.А.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО
РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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

Кредитной организации

Адрес (место нахождения) кредитной
организации (головной кредитной организации
банковской группы) **690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер показания	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату 5	на начало отчетного года 6
1	2	3	4		
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)			0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	Минимум 12	142.7	109.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств			0	0

	без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)					максимальное значение		длительность	количество нарушений		длительность
						максимальное значение	длительность		количество нарушений	длительность	
5	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4)					0	0		0	0	0
6	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)					0	0		0	0	0
7	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)					0	0		0	0	0
8	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)					0	0		0	0	0
9	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)					0	0		0	0	0
10	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)					0	0		0	0	0
11	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)					0	0		0	0	0
12	Норматив совокупной величины риска по исландерам банка (Н10.1)					0	0		0	0	0
13	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организации банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)					0	0		0	0	0
14	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	5.2	Минимум 100			124.9					226.2
15	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право осуществления переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)					0					0
16	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)					0					0

17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				0				0
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)				0				0
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				0	0	0	0	0
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)				0	0	0	0	0

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель : Толкач Юлия Анатольевна
Телефон: (423) 264-88-70
18 марта 2019 г.



(Handwritten signatures in blue ink)

Хаников А.В.

Толкач Ю.А.

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 января 2019 года

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, тыс. руб.
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:	4.2.1	9318	3043
1.1.1	проценты полученные	4.2.1	5104	4313
1.1.2	проценты уплаченные		0	-47
1.1.3	комиссии полученные	4.2.2	32041	22768
1.1.4	комиссии уплаченные	4.2.2	-75	-44
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		0	0
1.1.9	операционные расходы	4.2.4	-26540	-22804
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.2.5	-1212	-1143
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.1	130498	-1497
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.1.2	-78000	-2441
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.1.4	51	738
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
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	4.1.6	210903	-2551
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	4.1.8	-2456	2757
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)	4	139816	1546
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	4.1.3	-491	-2595
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		170	130
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4	-321	-2465
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		14424	5000
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)		14424	5000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.1.1	153919	4081
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4.1.1	6521	2440
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	4.1.1	160440	6521

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель : Толкач Юлия Анатольевна
Телефон: (423) 264-88-70
18 марта 2019 г.



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

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за
период с 1 января по 31 декабря 2018 года.**

г. Владивосток.

Содержание:

1. Информация о кредитной организации.....	37
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	38
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.....	39
4. Сопроводительная информация к формам отчетности.	41
4.1. Бухгалтерский баланс.....	41
4.2. Отчет о финансовых результатах.....	45
4.3. Отчет об уровне достаточности капитала.....	47
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления.....	48
5.1. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	50
5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	52
5.3. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И.....	54
6. Информация по сегментам деятельности.....	55
7. Операции со связанными сторонами.....	55
8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.....	56

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 2018 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности НКО за 2018 год размещается на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.rkedv.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» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом НКО.

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

Основные показатели деятельности НКО за 2018 год:

Основной стратегической целью НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2018 году стало закрепление конкурентных преимуществ на рынке услуг инкассации Приморского и Хабаровского краев, успешное достижение которых позволило расширить спектр предоставляемых услуг в рамках выданной НКО лицензии, привлечь на обслуживание новых клиентов и получить стабильный высокий доход.

Собственные средства НКО увеличились и составили на 01.01.2019 года - 60325 тыс. рублей. Активы НКО существенно увеличились относительно показателя предыдущего года и составили 301627 тыс.руб. Чистая прибыль выросла по сравнению с 2017 годом более чем в 3 раза и составила по итогам года 8058 тыс. рублей.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2018 году стали:

1. оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;
2. размещение временно свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;

3. расчетно-кассовое обслуживание клиентов как дополнение услуги инкассации.

Услуга инкассации подразумевает не только перевозку и сопровождение, но и пересчет, зачисление денежных средств на расчетные счета клиентов, в том числе при отсутствии у клиента расчетного счета в НКО.

В НКО утверждены стандартные тарифы на услуги, но также, устанавливаются индивидуальные тарифы для Клиента в зависимости от объема перевозимых ценностей,

времени проведения операции, места расположения объекта, регулярности перевозок и с целью привлечения на обслуживание новых клиентов.

На сегодняшний день НКО заключено более 79 договоров на оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей.

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.

По итогам годового собрания и в соответствии с решением единственного акционера НКО Устименко С.Н. 100% от всей полученной прибыли за 2017 год (2737 тыс. руб.) оставлено в распоряжении кредитной организации, членам Совета директоров и членам Правления выплаты не производились, дивиденды, как и в прошлые годы не выплачивались.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.

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

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

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 2018 год;
- отражении событий хозяйственной деятельности НКО 2018 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 прибыли и финансового результата.

Некорректирующих событий после отчетной даты не выявлено.

Учетной политикой в НКО закреплён принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления». Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов/ расходов пропорционально прошедшему временному интервалу, установленному как календарный месяц. Финансовый результат деятельности кредитной организации выводится один раз в год. Прибыль в НКО распределяется по итогам отчетного года, на основании решения единственного акционера.

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

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

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

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

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

В 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.

За 2018 год 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.

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

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

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

4. Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.1. Бухгалтерский баланс.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:

	2018	2017
Наличные денежные средства	153729	3871
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	6711	2650
Обязательные резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	160440	6521

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

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

4.1.2. Объем и структура ссудной задолженности:

	2018	2017
Кредиты и депозиты в других банках	135000	57000
Итого чистая ссудная задолженность	135000	57000

В составе ссудной задолженности отражено размещение денежных средств в депозиты в Банке России (135000 тыс. руб.) 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:

	Офисное и компьютерное оборудование	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01 января 2018 года	340	2606	2946
Первоначальная стоимость			
Остаток на начало года	791	3221	
Поступления	281	115	
Выбытие	-	-	
Остаток на конец года	1072	3336	4408
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(451)	(615)	
Амортизационные отчисления	(166)	(648)	
Выбытие	-	-	
Остаток на конец года	(617)	(1263)	1880
Остаточная стоимость за 31.12.2018	455	2073	2528

Основные средства и НМА отражены по первоначальной стоимости (цене приобретения). Стоимость объектов основных средств и НМА погашается путем ежемесячного начисления амортизации (линейным способом). Состав и структура основных средств и НМА в течение 2018 года остались неизменными.

Стоимость материальных запасов на 01.01.2019 составила 36 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 г. 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:

	2018	2017
Предоплата за услуги (в т.ч. расходы будущих периодов)	294	362
Требования по прочим операциям	3218	2203
Требования по получению процентов	83	43
Прочее	28	6
Итого прочих активов	3623	2614

В составе прочих активов числится дебиторская задолженность по следующим операциям НКО:

- предоплата по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 126 тыс. руб.
- расходы будущих периодов на лицензии к программным продуктам сроком не более 1 года – 168 тыс. руб.

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

В разделе требования по получению процентов отражены требования по получению процентов по средствам, размещенным на депозитных счетах в Банке России, относящиеся к активам 1 группы с нулевым риском.

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 (3218 тыс. руб.). Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день месяца, а погашается клиентами согласно договору в следующем отчетном месяце.

По состоянию на 01.01.2019г. просроченной задолженности по оплате клиентами, оказанных НКО услуг инкассации\перевозки нет.

На основании профессиональных суждений требования по уплате комиссий за услуги инкассации и перевозки наличных денег и ценностей к юридическим лицам отнесены в портфель однородных требований 2 категории качества с размером расчетного резерва 3%.

4.1.5. Резервы на возможные потери по прочим активам:

	2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	35	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение года	-5	35

Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	30	35
--	----	----

4.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	2018	2017
Текущие/расчетные счета	234429	23526
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средств клиентов	234429	23526

По состоянию на 01 января 2019 года денежные средства других банков отсутствуют. Все средства клиентов по виду привлечения являются средствами «до востребования».

4.1.7. Структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	На 2018	
	%	Сумма
Торговля	0,2	469
Транспорт	0,6	1406
Игорный бизнес	94	220000
ИП	2,4	5773
ЧОП, ОП	2,8	6781
Итого средств клиентов	100,0	234429

4.1.8. Прочие обязательства:

	2018	2017
Незавершенные расчеты	0	2663
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1246	1037
Резерв по неиспользованным отпускам	1758	1460
Обязательства по прочим операциям	196	196
Итого прочих обязательств	3200	5356

В составе прочих обязательств отражены:

- текущие налоги (НДС и др.);
- суммы обязательств по оплате ежегодных оплачиваемых отпусков работников;
- суммы обязательств по оплате страховых взносов;

Прочие обязательства находятся в категории денежных средств «до востребования».

4.1.9. Источники собственных средств

Уставный капитал.

Уставный капитал НКО сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Размер уставного капитала НКО на 01.01.2019 составляет 44 424 тыс.руб.

Уставный капитал НКО состоит из обыкновенных акций в количестве 888477 штук номинальной стоимостью 50 рублей.

Уставный капитал в течение отчетного года увеличился с 30 000 тыс. руб. до 44 424 тыс.руб. вследствие размещения дополнительного выпуска акций за счёт средств единственного акционера в количестве 288 477 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2018 года составило 672 119 штук. Базовая прибыль на акцию – 8 059 599,19 (базовая прибыль за 2018 год)/ 672 119 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 11,99 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 кредитной организации. На 01.01.2019 резерв сформирован в сумме 2 162 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Прибыль, не распределенная и оставленная по решению единственного акционера в распоряжении НКО, перечисляется на счет № 108 «Нераспределенная прибыль». На 01.01.2019 года остаток на счете № 108 составляет 7922 тыс. рублей.

4.2. Отчет о финансовых результатах.

Финансовый результат деятельности НКО за 2018 года положительный – получена прибыль в сумме 8058 тыс. руб., которая выше показателя за соответствующий период прошлого года на 5321 тыс. руб.

В структуре доходов, наибольший удельный вес от всех полученных средств составляют комиссионные доходы от банковских операций (услуги инкассации юридических лиц и кредитных организаций, услуги доставки ценностей, открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание), полученные проценты и прочие доходы.

Расходы увеличились, хотя и их структура практически не изменилась.

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

4.2.1. Процентные доходы и расходы:

	2018	2017
Процентные доходы всего,	5144	4327
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам	0	37
от размещения средств в депозитах ЦБ	5144	4290
Процентные расходы всего,	(0)	(28)
в том числе:		
по привлеченным средствам клиентов (ОФПЛ)	(0)	(28)
Чистые процентные доходы	5144	4299

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	2018	2017
Комиссионные доходы всего,	33051	23173
в том числе:		
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов и др.	7991	1497
вознаграждение за услуги инкассации и доставку ценностей.	25060	21676
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(115)	(46)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(115)	(46)
Чистые комиссионные доходы	32936	23127

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	2018	2017
Доход от выбытия (реализации) имущества	46	28
Итого прочих операционных доходов	46	28

4.2.4. Операционные расходы:

	2018	2017
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги, другие расходы по содержанию персонала)	22044	19380
Амортизация основных средств, НМА	814	658
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	2565	2144
аренда	491	456
списание материальных запасов	492	351
ремонт и содержание имущества	52	23
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1530	1314
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	2184	2088
услуги связи и телекоммуникационных систем	468	435
аудит и публикация отчетности	282	223
охрана	932	850
другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	31	89
Прочие расходы	471	491
Итого операционных расходов	27607	24270

4.2.5. Налоги начисленные:

Расходы по налогам за 2018 года включают:

Налог на прибыль	2119
Налог на имущество	4
НДС уплаченный	227
Госпошлина	116
Итого	2466

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) на 01 января 2019 составил 142,7% (на 01 января 2018 года – 109,8%). Минимально установленное Банком России числовое значение норматива – не менее 12%.

4.3.1. Нормативный капитал и его основные элементы:

	2018	2017
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	60325	37207
Базового капитала	54508	37347
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(2073)	(2606)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	7890	2466
Итого нормативного капитала	60325	37207

За 2018 год собственные средства (капитал) НКО увеличились на 23118 тыс. руб. Увеличение произошло за счет показателя «Финансовый результат» и «Уставный капитал».

Дивиденды не выплачивались. Показатель базового капитала на отчетную дату составил 91% от общей суммы собственных средств.

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 операционный риск, в состав которого входит правовой риск, риск ликвидности, 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, несоответствующие 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.

Наиболее значимыми для НКО являются следующие виды рисков: риск ликвидности, операционный риск.

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, комитетов, 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.

К подразделениям, включенным в систему управления рисками относятся:

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 него 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 рисков ситуаций ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рисков события;
- деятельность по управлению рисками носит предупредительный характер и направлена на снижение вероятности потерь от реализации рисков, а не устранение последствий от реализации рисков;
- мониторинг, оценка рисков, анализ достаточности источников для их покрытия, контроль за рисками проводятся на регулярной основе;

- высшее руководство (Совет директоров, исполнительные органы НКО) четко определяют отношение ко всем выявленным рискам:

- часть рисков, которые НКО не готова принять на себя, должна быть полностью исключена путем прекращения деятельности, связанной с такими рисками;

- в части принимаемых рисков определяется максимальная величина риска, которую НКО готова принять в зависимости от наличия и размера источников на их покрытие;

- в системе управления рисками используется подход, при котором ожидаемые потери от реализации рисков покрываются за счет резервов на возможные потери, неожиданные потери – за счет собственного капитала НКО, при этом размер резервов и капитала НКО оказывает 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 2019 года, данный норматив составил 124,9 (на 01 января 2018 года – 226,2%). 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	2018	2017
I группа	0%	295523	63564
II группа	20%	0	0
III группа	50%	0	0
IV группа	100%	5126	3320
V группа активов	150%		

«ОР» - размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №652-П от 03.09.2018г.

2018	2017
2971	2446

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

Правовые риски (рассматриваемые НКО в качестве составной части операционного риска) включают риск обесценения активов или увеличения обязательств по причине того, что существующие законы или их применение не всегда позволяют урегулировать возможные спорные вопросы в пользу кредитной организации. Минимизация этого вида рисков достигается путем своевременного информирования сотрудников об изменениях в

сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности и принятия необходимых мер по изменению внутренней правовой базы.

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

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

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

6. 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.

7. 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:

	2018 г.		
	Сумма	%	соответствующий показатель
Средства клиентов на 01 января 2018 года	10674	45,4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.16 ф.0409806)
Средства клиентов на 01 января 2019 года	6168	2,6	
Комиссионные доходы	684	2,1	Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807)
Операционные расходы	1423	5,2	Операционные расходы (п.21 ф. 0409807)

НКО арендует помещение под офис в г. Владивосток у единственного акционера Устименко С.Н. и председателя Совета директоров НКО Пушкарева Е.В, под офисы в г. Хабаровск и Комсомольск-на-Амуре у ООО ОП «Гранит-Хабаровск. Расходы на арендные платежи в 2018 году составили 491 тыс. руб.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОО «Гранит-Уссурийск, ООО ЧОП «Гранит-Находка, ООО ОП «Гранит-Хабаровск». Сумма расходов за услуги охраны и вооруженного сопровождения за 2018 год, составила 932 тыс. руб.

8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Среднесписочная численность персонала за 2018 года составила 31 человек.

В состав численности основного управленческого персонала входят 3 человека-директор, главный бухгалтер, заместитель директора.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу за 2018 год, составила 3966 тыс. руб., что составляет 23% от общего расхода по заработной плате.

Оплата медицинского обслуживания, коммунальных услуг и других аналогичных платежей в пользу основного управленческого персонала не производилась.

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

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

Директор
НКО «РКЦ ДВ» (АО)

А.В. Хаников

Главный бухгалтер
НКО «РКЦ ДВ» (ОА)
18 марта 2019 года.

Ю.А. Толкач

