

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
За 1 квартал 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 (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	3747	3871
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	391	2650
2.1	Обязательные резервы			
3	Средства в кредитных организациях			
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.2	51000	57000
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации			
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения			
8	Требование по текущему налогу на прибыль			
9	Отложенный налоговый актив			
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.3	2760	3011
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи			
12	Прочие активы	4.1.4	2839	2614
13	Всего активов	4	60737	69146
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации			
15	Средства кредитных организаций			
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	15220	23526
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4837	3919
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
18	Выпущенные долговые обязательства			
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль			180
20	Отложенные налоговые обязательства			

21	Прочие обязательства	4.1.8	4366	5356
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон			
23	Всего обязательств	4	19586	29062
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	30000	30000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)			
26	Эмиссионный доход			
27	Резервный фонд	4.1.9	2025	2025
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)			
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			
31	Переоценка инструментов хеджирования			
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	4.1.9	8059	5322
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1067	2737
35	Всего источников собственных средств	4	41151	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
11 мая 2018 г.



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 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 1. Прибыли и убытки

Квартальная (Головая)

Номер строка	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	983	1255
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	983	1218
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	27
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	0	27
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	983	1228
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	779
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		983	2007
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	6255	5197
15	Комиссионные расходы	4.2.2	10	5
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	28	-10
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	14	2
20	Чистые доходы (расходы)		7270	7191
21	Операционные расходы	4.2.4	6136	4921
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		1134	2270
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.5	67	55
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		1067	2215
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	1067	2215

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	1067	2215
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

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	1067	2215

Директор

Ханников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель : Толкач Юлия
Анатольевна

Телефон: (423) 264-88-70
11 мая 2018 г.



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 апреля 2018 года

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

Кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

690001 г. Владивосток, ул.Махалина,15

Код формы по ОКУД (409808)
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя) или	Номер пояснен	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющаяся источником элементов капитала	тыс. руб.
I	Источники базового капитала	2				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:					
1.1	объявленные акциями (долями)	4.1.9	30000	30000	30000	24
1.2	привилегированными акциями	4.1.9	0	0	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):					
2.1	прошлых лет	4.1.9	8059	8059	5322	33
2.2	отчетного года	4.1.9	8059	8059	5322	33
3	Резервный фонд	4.1.9	0	0	0	0
			2025	2025	2025	27

4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному 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	40084	37347	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		0	0	
8	Словная 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	2447	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 существующих 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	2447	2606	
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)	4.3.1	37637	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	37637	34741
Источники дополнительного капитала				
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	4.3.1	816	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	816	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 инсайдерам, 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, причитающейся 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	816	2466
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.3.1	38453	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	34220	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	112.3699	109.7714
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0	0
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0	0
66	антициклическая 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 существенности 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 ограничений	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 ограничений	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 ограничений	0	0

Сведения о деталях бухгалтерского баланса, англоязычной информации для соответствующего раздела I Отчета, приведенной в таблице N.1 раздела II Информации о структуре собственных средств (капитала)* информации о структуре источников капитала, раскрытой в разделе «Обоснования регуляторной информации» на сайте <http://www.dbofd.ru>

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		0	0
1.1	облигационными акциями (долями)		0	0
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нерастраченная 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	неосозданные 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 пояснения	Данные на отчетную дату					Данные на начало отчетного года	
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные будущие потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному рыночному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные будущие потери	стоимость активов (инструментов), оцененных 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
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов	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
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатными	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
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов	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
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	X						X	

<1> Классификация вложений по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 150-И

<2> Строчные ссылки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Составлении справки – целью Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов», содержащих официальную поддержку» (информация опубликована на официальном сайте ОЭСР в формате xls)»

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 (+) / Усижнение (-) 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 понижения 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 Положением Банка России № 590-П и № 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 отчуждающейся 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		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
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 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	Суды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Суды, 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	30000 российских рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	30000 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
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	нскомулятивный
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 регуляторной информации» на сайте <http://www.rkedv.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

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель : Толкач Юлия Анатольевна
Телефон: (423) 264-88-70
11 мая 2018 г.



4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	25000									2001		5347	32348
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:												2215	2215
5.1	прибыль (убыток)												2215	2215
5.2	прочий совокупный доход													
6	Эмиссия акций:													
6.1	номинальная стоимость													
6.2	эмиссионный доход													
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):													
7.1	приобретения													
7.2	выбытия													
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов													
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):													
9.1	по обыкновенным акциям													
9.2	по привилегированным акциям													
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)													
11	Прочие движения													
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	25000									2001		7562	34563
13	Данные на начало отчетного года	30000	4.1.9								2025		8059	40084
14	Влияние изменений положений учетной политики													
15	Влияние исправления ошибок													

16	Данные на начало отчетного года (с корректировками)	30000							2025	8059	40084
17	Совокупный доход за отчетный период:									1067	1067
17.1	прибыль (убыток)									1067	1067
17.2	прочий совокупный доход										
18	Эмиссия акций:										
18.1	номинальная стоимость										
18.2	эмиссионный доход										
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):										
19.1	приобретения										
19.2	выбытия										
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов										
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):										
21.1	по обыкновенным акциям										
21.2	по привилегированным акциям										
22	Прочие вносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)										
23	Прочие движения										
24	Данные за отчетный период	4.1.9	30000						2025	9126	41151

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Толкач Юлия Алатольевна
Телефон: (423) 264-88-70
11 мая 2018 г.



Хаников А.В.

Толкач Ю.А.

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2018 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 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3	Минимум 12	112.4	109.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, выполняющей функции осуществления переводов денежных средств				

17	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)								
18	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)								
19	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков в банковской группе (Н121)								
20	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н125)								

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель: Толкач Юлия Анатольевна
Телефон: (423) 264-88-70
11 мая 2018 г.

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 апреля 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 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	1008	1839
1.1.1	проценты полученные	4.2.1	996	1270
1.1.2	проценты уплаченные	0	0	-46
1.1.3	комиссии полученные	4.2.2	6168	5012
1.1.4	комиссии уплаченные	4.2.2	-16	-9
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	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	0	0	0
1.1.9	операционные расходы	4.2.4	-5893	-4201
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.2.5	-247	-187
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	4.1	-3288	1780
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.1.2	6000	2558
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	4.1.4	-123	464
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0

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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 1 квартал 2018 года.**

г. Владивосток.

Содержание:

1. Информация о кредитной организации.....	33
2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	33
3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.	35
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.	36
4.1. Бухгалтерский баланс.	36
4.2. Отчет о финансовых результатах.	40
4.3. Отчет об уровне достаточности капитала.....	42
5. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки и управления.....	43
5.1. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	45
5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.....	47
5.3. Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №180-И.....	49
6. Информация по сегментам деятельности.....	50
7. Операции со связанными сторонами.	51
8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.	51

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, г. Владивосток, ул. Махалина, дом 15, который является фактическим местом нахождения НКО.

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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первый квартал 2018 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- 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 первый квартал 2018 года размещается на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.rkcdv.ru/>.

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

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

акционерных обществах» и другими нормативно-правовыми актами Российской Федерации и Уставом НКО.

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

Основные показатели деятельности НКО в первом квартале 2018 года:

Собственные средства НКО увеличились и составили на 01.04.2018 года - 38453 тыс. рублей. Чистая прибыль по итогам первого квартала составила 1067 тыс. рублей.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 1 квартале 2018 года 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 50 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.

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.

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

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

Учетной политики 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 первом квартале 2018 года НКО не имела обязательств кредитного характера, активов, находящихся на хранении и в залоге, включая активы, переданные на депозитарное

хранение по агентскому соглашению, по договору доверительного управления и иным аналогичным основаниям.

В НКО отсутствуют:

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

Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации не производилось.

Учетная политика НКО на 2018 год утверждена Правлением 29.12.2017г. В ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые НКО в 2017 году.

В первом квартале 2018 года в Учетную политику изменения не вносились.

Некорректирующих событий после отчетной даты 1 квартал 2018 года, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, и на оценку его последствий в денежном выражении, нет.

4. Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.1. Бухгалтерский баланс.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:

	01.04.2018	2017
Наличные денежные средства	3747	3871
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	391	2650
Обязательные резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	4138	6521

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

В первом квартале 2018 года НКО не депонировала денежные средства в Банке России, так как 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:

	01.04.2018	2017
Кредиты и депозиты в других банках	51000	57000
Итого чистая ссудная задолженность	51000	57000

На отчетную дату общий объем ссудной задолженности снизился на 6 000 тыс. рублей.

В составе ссудной задолженности отражено размещение денежных средств в депозиты в Банке России (51 000 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	4012
Поступления	-	-	-
Выбытие	-	-	-
Остаток на 01 апреля 2018 года	791	3221	4012
Накопленная амортизация			
Остаток на начало года	(451)	(615)	(1066)
Амортизационные отчисления	(43)	(159)	(202)
Выбытие	-	-	-
Остаток на 01 апреля 2018 года	(494)	(774)	(1268)
Остаточная стоимость на 01.04.2018	297	2447	2744

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

Состав и структура основных средств и нематериальных активов в течение первого квартала 2018 года остались неизменными. Остаточная стоимость на 01.04.2018г. уменьшилась за счет начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов.

В составе нематериальных активов учтены неисключительные права на программное обеспечение.

Стоимость материальных запасов на 01.04.2018г. составила 16 тыс. руб.

4.1.4. Прочие активы:

	01.04.2018	2017
Предоплата за услуги (в т.ч. расходы будущих периодов)	485	362
Требования по прочим операциям	2321	2203
Требования по получению процентов	30	43
Расчеты по налогам и сборам	3	6
Итого прочих активов	2839	2614

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

- предоплата по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями - 241 тыс. руб.
- расходы будущих периодов на лицензии к программным продуктам сроком не более 1 года – 251 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 I 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 (2 321 тыс. руб.). Задолженность начисляется к уплате в последний рабочий день месяца, а погашается клиентами согласно договору в следующем отчетном месяце. По состоянию на 01.04.2018 г. просроченной задолженности по оплате клиентами, оказанных НКО услуг инкассации/перевозки нет.

На счете «расчеты по налогам и сборам» (3 тыс. руб.) числится сумма налога на добавленную стоимость, уплаченная по приобретенным материальным ценностям.

4.1.5. Резервы на возможные потери по прочим активам:

	01.04.2018	2017
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	35	0
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение 1 квартала	-28	35
Резерв под обесценение прочих активов на 01.04.18	7	35

4.1.6. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.04.2018	2017
Текущие/расчетные счета	15220	23526
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средств клиентов	15220	23526

По состоянию на 01 апреля 2018 года денежные средства других банков отсутствуют. Все средства клиентов по виду привлечения являются средствами «до востребования».

4.1.7. Структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	На 01.04.2018	
	%	Сумма
Торговля	0,16	24
Строительство	18	2740
Транспорт	0,06	9
ИП	31,78	4837
Прочее	50	7610
Итого средств клиентов	100,0	15220

4.1.8. Прочие обязательства:

	01.04.2018	2017
Незавершенные расчеты	1783	2663
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	1298	1037
Резерв по неиспользованным отпускам	1176	1460
Обязательства по прочим операциям	109	196
Итого прочих обязательств	4366	5356

В составе прочих обязательств отражены:

- текущие налоги (НДС и др.);
- незавершенные расчеты по операциям инкассации клиентов НКО;
- 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 01.04.2018 г. составляет 30 000 тыс.руб.

Уставный капитал НКО состоит из обыкновенных акций в количестве 600 тыс. штук номинальной стоимостью 50 рублей.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Базовая прибыль на акцию – 1067 144 (базовая прибыль за 1 квартал 2018 года)/ 600 000 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) =1,77 руб.

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 01.04.2018 года резерв сформирован в сумме 2 025 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет составила на 01.04.2018 г.- 8059 тыс. руб., (2737 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2017 года, 5322 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет).

Годовое собрание планируется провести в конце июня 2018 года, на котором будет принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2017 года.

По решению единственного акционера НКО Устименко С.Н. в июне 2017 года 100 % от всей полученной за 2016 год прибыли (496 тыс. руб.) оставлено в распоряжении кредитной организации, членам Совета директоров и членам Правления выплаты не производились, дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

4.2. Отчет о финансовых результатах.

Финансовый результат деятельности НКО за первый квартал 2018 года положительный – получена прибыль в сумме 1067 тыс. руб., которая ниже показателя за соответствующий период прошлого года на 1148 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:

	за 1 квартал 2018	за 1 квартал 2017
Процентные доходы всего,	983	1255
в том числе:		
от ссуд, предоставленных клиентам	0	37
от размещения средств в депозитах ЦБ	983	1218
Процентные расходы всего,	(0)	(27)
в том числе:		
по привлеченным средствам клиентов (ОФПД)	(0)	(27)
Чистые процентные доходы	983	1228

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	за 1 квартал 2018	за 1 квартал 2017
Комиссионные доходы всего,	6255	5197
в том числе:		
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	351	125
вознаграждение за открытие и ведение счетов	81	110
вознаграждение за услуги инкассации	4878	3872
вознаграждение за доставку ценностей	945	1090
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(10)	(5)
за расчетно-кассовое обслуживание и ведение счетов	(10)	(5)
Чистые комиссионные доходы	6245	5192

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	за 1 квартал 2018	за 1 квартал 2017
Доход от выбытия (реализации) имущества	14	2
Итого прочих операционных доходов	14	2

4.2.4. Операционные расходы:

	за 1 квартал 2018	за 1 квартал 2017
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги, другие расходы по содержанию персонала)	4832	3960
Амортизация основных средств, НМА	202	85
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	441	464
аренда	114	114
списание материальных запасов	165	167
ремонт и содержание имущества	12	3
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	150	180
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	416	380
услуги связи и телекоммуникационных систем	79	77
аудит и публикация отчетности	84	122
охрана	150	136
информационные расходы	97	35
другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	6	10
Прочие расходы	245	32
Итого операционных расходов	6136	4921

4.2.5. Налоги начисленные:

Расходы по налогам за 1 квартал 2018 года включают:

Налог на имущество	1
НДС уплаченный	35

Госпошлина	31
Итого	67

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 апреля 2018 г. составил 112,4% (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:

	За 1 квартал 2018	2017
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	38453	37207
Базового капитала	40084	37347
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(2447)	(2606)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	816	2466
Итого нормативного капитала	38453	37207

За первый квартал 2018 года собственные средства (капитал) НКО увеличились на 1246 тыс. руб. Увеличение произошло за счет показателя «Финансовый результат».

Предельные значения обязательных экономических нормативов, установленные Банком России, на отчетную дату, как и в течение отчетного квартала, 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 одновременного 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.

Кредитный комитет:

- оперативное управление кредитным риском в соответствии с кредитной политикой, установленными процедурами, правилами и полномочиями, определенными во внутренних документах НКО, регламентирующих процесс кредитования.

Руководители структурных подразделений:

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

Служба внутреннего аудита:

проверка эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами НКО и полноты применения указанных документов;

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

5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Управление рисками основывается на следующих принципах:

- непрерывность процесса, конечной целью которого является получение наибольшей прибыли при оптимальном, приемлемом соотношении прибыли и риска, в основе которого лежат целенаправленный поиск и организация работы по снижению уровня риска;

- все риски, с которыми сталкивается НКО, должны быть выявлены и признаны;
- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
- нельзя создавать рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рискованного события;
- деятельность по управлению рисками носит предупредительный характер и направлена на снижение вероятности потерь от реализации рисков, а не устранение последствий от реализации рисков;
- мониторинг, оценка рисков, анализ достаточности источников для их покрытия, контроль за рисками проводятся на регулярной основе;
- высшее руководство (Совет директоров, исполнительные органы НКО) четко определяют отношение ко всем выявленным рискам:
 - часть рисков, которые НКО не готова принять на себя, должна быть полностью исключена путем прекращения деятельности, связанной с такими рисками;
 - в части принимаемых рисков определяется максимальная величина риска, которую НКО готова принять в зависимости от наличия и размера источников на их покрытие;
 - в системе управления рисками используется подход, при котором ожидаемые потери от реализации рисков покрываются за счет резервов на возможные потери, неожиданные потери – за счет собственного капитала НКО, при этом размер резервов и капитала НКО оказывает 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 апреля 2018 года, данный норматив составил 293,4% (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	на 01.04.2018	на 01.01.2018
I группа	0%	55168	63564
II группа	20%	0	0
III группа	50%	0	0
IV группа	100%	3645	3320
V группа активов	150%		

«ОР» - размер операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №346-П от 03.11.2009г. ежегодно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы №0409807.

2017	2016
2446	2884

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:

	за 1 квартал 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 апреля 2018 года	8108	53,2	
Комиссионные доходы	81	1,29	Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807)
Операционные расходы	264	4,3	Операционные расходы (п.21 ф. 0409807)

НКО арендует помещение под офис у единственного акционера Устименко С.Н. и председателя Совета директоров НКО Пушкарева Е.В. Сумма расхода по выплаченным арендным платежам за 1 квартал 2018 года составила 114 тыс. руб.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артсм», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОО «Гранит-Уссурйск, ООО ЧОП «Гранит-Находка. Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения за 1 квартал 2018 года, составила 150 тыс. руб.

8. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Среднесписочная численность персонала за 1 квартал 2018 года составила 30 человек.

В состав численности основного управленческого персонала входят 2 человека-директор и главный бухгалтер.

Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу составила 749 тыс. руб., что составляет 20% от общего расхода по заработной плате.

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

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» (АО)

Ю.А. Толкач

11 мая 2018 года.

