

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

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	6778	11574
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	147	599
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	4.1.2	0	8129
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.3	94300	83508
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (книжная ссудная задолженность)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	4.1.4	21471	19110
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы		0	0
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.5	5221	4621
13	Прочие активы		129918	127531
14	Всего активов	4		
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.7	7598	8636
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.7	7598	8636
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		701	588
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	397
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.9	2125	1805
21	Прочие обязательства	4.1.9	12444	12182
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резервами офшорных лиц		0	0
23	Всего обязательств	4	22470	23025
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.10	55196	55196
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.10	2750	2760
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	4.1.10	135	135
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1.10	13657	13657
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	4.1.10	2597	3238
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		0	0
36	Всего источников собственных средств	4	107445	104506
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	0	0
39	Условные обязательства неуредитного характера	3	0	0

Директор

Хачиков А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель

Толкач Ю.А.

Телефон:

(8232) 04-08-70

04-08-2021



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмана)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (образовательный номер)
05	2444459	3316-P

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

690001 г. Владивосток, ул. Макалина, 15

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,	4.2.1	1998	2363
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	1998	2363
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,	4.2.1	27	27
	в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	27	27
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	1971	2336
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	4.1.6	2032	0
	в том числе:			
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4003	2336
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		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	4.2.2	20588	19043
14	Комиссионные доходы	4.2.2	1105	1110
15	Комиссионные расходы			
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1.6	68	-10
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	71	77
20	Чистые доходы (расходы)		23825	20336
21	Операционные расходы	4.2.4	19994	16392
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2	3831	3944
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		692	248
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2	2939	3696
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	2939	3696

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	2939	3696
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
	в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0

9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	2019	3656

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон:

04-08-2021



Ханимов А.В.

Толкач Ю.А.

Толкач Ю.А.

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы)

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

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

690001, г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОК/Д 0408808
Квартальная (Годовая)

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.	Ссылка на статью статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации) и суммы прав по обслуживанию ипотечных				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от раздела сеньiorитации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				

16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 25 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Источники добавочного капитала				
31	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
32	классифицируемые как капитал				
33	классифицируемые как обязательства				
34	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
36	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
37	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
38	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
39	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
40	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
41	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
42	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
43	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
44	Отрицательная величина дополнительного капитала				
45	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
46	Добавочный капитал, итого:				
47	Основной капитал, итого:				
48	Источники дополнительного капитала				
49	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
50	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
51	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
52	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поштатному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
53	Источники дополнительного капитала, итого:				
54	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого:				
55	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
56	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
57	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				

54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
55	Существенные вложения в инструменты, дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:								
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней								
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером								
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов								
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику								
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)								
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)								
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			X					X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:								
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала								
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала								
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)								
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент								
61	Достаточность базового капитала (строка 45: строка 60.1)								
62	Достаточность основного капитала (строка 45: строка 60.2)								
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59: строка 60.3)								
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:								
65	надбавка поддержания достаточности базового капитала								
66	антициклическая надбавка								
67	надбавка за системную значимость								
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)								
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент								
69	Норматив достаточности базового капитала								
70	Норматив достаточности основного капитала								
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)								
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала								
72	Насущные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций								
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций								
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов								
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли								
	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери								
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход								
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода								
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей								
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей								
	Инструменты, подлежащие посталлому 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 посталлому исключению из расчета собственных средств (капитала)								
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения								
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих посталлому исключению из расчета собственных средств (капитала)								
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения								

84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих погашению, исключение из расчета собственных средств (капитала)					
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения					

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

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			4	5
1	2	3		
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	4.1.10	55196	55196
1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.10	55196	55196
1.2	привилегированными акциями	-	0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	4.1.10	46415	42035
2.1	прошлых лет	4.1.10	32758	28378
2.2	отчетного года	-	13657	13657
3	Резервный фонд	4.1.10	2760	2760
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)	4.3.1	104371	99991
5	Показатели, учитывающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.1	994	1311
5.1	недоозначенные 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)	-	103377	98680
7	Источники добавочного капитала	-	0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:	-	0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	-	0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	-	0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)	-	0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)	4.3.1	103377	98680
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1	3074	4515
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 оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0	0

раздела I «Информация о структуре

13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.3.1	3074	4515
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.1	106451	103195
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5.3	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	0	0
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.3	110341	99596

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.					Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9		
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		132102	131978	28753	131184	128958	26784		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов	5.3								
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов	5.3	103223	103223	0	95671	95671	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	10161	8129	1626		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов	5.3	0	0	0	0	0	0		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительству стран, имеющим страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		28879	28753	28753	25352	25158	25158		
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:									
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.1.5	требования участникам клиринга	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:	-	0	0	0	0	0	0	0	
2.2.1.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных задатными									
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		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	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0	
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	0	0	0	

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

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»).

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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:	3		
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,	5,3	6527	5825
6.1.1	чистые процентные доходы	-	43513	38832
6.1.2	чистые непроцентные доходы	-	5661	5707
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	-	37652	33125
		3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3	126	-2100	2226
1.1	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые под операцией с резидентами офшорных зон	4.1.6	126	0	0
1.2	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые	-	126	-2100	2226
1.3		-	0	0	0
1.4		-	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации 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 и № 611-П		по решению уполномоченного органа				
			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 делтельности, всего, ссуды		0	0	0	0	0	0	0
1.1	Реструктурированные ссуды		0	0	0	0	0	0	0
2	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0	0	0	0	0	0
3	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0	0	0	0	0	0
4	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0	0	0	0	0	0
5	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических		0	0	0	0	0	0	0
6	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика		0	0	0	0	0	0	0
7	новацией или отступными		0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной делтельности		0	0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг		Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
		3	4		5	6	7
1	2						
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:						
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:						
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		3	4	5	6
1	2				
1	Всего активов,	0	0	0	0
2	Дополнительные ценные бумаги, всего, в том числе:				
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:				
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	1544	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	89626	0
6	Суды, представленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Суды, представленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	20295	0
9	Прочие активы	0	0	24080	0

Раздел "Справочно".

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

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

всего _____, в том числе вследствие:

1.1. Выдачи суд _____

1.2. изменения качества суд _____

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России _____

1.4. иных _____

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

всего 0, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных сум 0
2.2. погашения сум 0
2.3. изменения качества сум 0
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России* 0
2.5. иных 0

Директор

Главный бухгалтер

Исполнитель

Телефон: (423)264-88-70

04-08-2021

Хаников А.В.

Толкан Ю.А.

Толкан Ю.А.



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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый Центр "Дальний Восток" (Акционерное общество), НКО "РКЦ ДВ" (АО)
Адрес (место нахождения) кредитной организации: 690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОКУД 040810
(квартальная (Годовая))
Тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	-	55196	0	0	0	0	0	0	2221	13657	0	0	28915	99990
2	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	-	55196	0	0	0	0	0	0	2221	13657	0	0	28915	99990
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5.1	прибыль (убыток)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3696	3696
5.2	прочий совокупный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6	Эмиссия акций:	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.1	по объявленным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2	по привилегированным акциям	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие выплаты акционерам (участникам) и распределение в пользу акционеров (участников)	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения	-	0	0	0	0	0	0	0	539	0	0	0	-539	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	4.1.10	55196	0	0	0	0	0	0	2760	13657	0	0	32073	103666
13	Данные на начало отчетного года	4.1.10	55196	0	0	0	135	0	0	2760	13657	0	0	32758	104506
14	Влияние изменений положений учетной политики	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	4.1.10	55196	0	0	0	135	0	0	2760	13657	0	0	32758	104506

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (организал)
	регистрационный номер (порядковый номер)
05	24644409
	3375-Р

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЪЕКТНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ ПРАКТОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное наименование кредитной организации
(полное наименование кредитной организации)

Ильинская Еврейская организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации)

690001 г. Владивосток, ул. Муравьева, 15

Код формы по ОКУД 040813
(квартальная (годова))

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (Бизнес-группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Финансовый результат				в млн. руб., отсчитывая на три квартала от отчетной	в млн. руб., отсчитывая на четыре квартала от отчетной
			на отчетную дату	на дату, отсчитывая на один квартал от отчетной	на дату, отсчитывая на два квартала от отчетной	на дату, отсчитывая на три квартала от отчетной		
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	ДОХОДЫ, ВЫБ.РУБ.							
1a	Доходы от операций по полному пролонгации и/или оверликам кредитных убытков							
2	Доходы от операций по кредитам							
2a	Доходы от операций по кредитам							
2b	Доходы от операций по кредитам при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков	4.3.1	104338	104338	104338	104338	104338	
3	Доходы от операций по кредитам							
3a	Доходы от операций по кредитам при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков	4.3.1	104338	104338	104338	104338	104338	
4	Активы, связанные с операциями по кредитам							
4a	Активы, связанные с операциями по кредитам	1.0341	10633	99595	99595	99595	99595	
5	Норматив ликвидности по кредитам							
5a	Норматив ликвидности по кредитам							
6	Норматив достаточности капитала по кредитам							
6a	Норматив достаточности капитала по кредитам							
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков	4.3	95,48	96,21	103,61	106,03	106,09	
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
7b	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
8a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
9	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
9a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
10	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
10a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
11	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
11a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
12	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
12a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
13	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
13a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
14	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
14a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
15	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
15a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
16	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
16a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
17	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
17a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
18	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
18a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
19	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
19a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
20	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
20a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
21	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
21a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
22	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
22a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
23	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							
23a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном пролонгации и/или оверликах кредитных убытков							

4	Текущий кредитный риск по операциям с ПОИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом нетлига позиций, если применимо), всего	
5	Специальный резервный риск по операциям с ПАИ, всего	нотрициально
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, предоставляющей обеспечение в валюте	
7	Уменьшающая поправка на сумму первоначальной вариационной маржи в установленных условиях	
8	Поправка в части требований банка - участника операции с центральным контрагентом по исполнению сделок с ценными бумагами	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по вышедшим из кредитных ПОИ	
10	Уменьшающая поправка в части вышедших кредитных ПОИ	
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10)	
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами	
13	Поправка на величину нетлига деловой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	
15	Величина риска по гарантиям обеспечения, предоставленным ценными бумагами	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок	
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:	
18	Поправка в части применения коэффициента кредитного завышения	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	
20	Капитал и риски	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (статья 20, статья 21)	

Рядовая 3. Информация о расчете норматива просроченной ликвидности

Наименование показателя	Номер пояснения
2	3
<p>ВЪСОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н20 (Н27) ОЖИДАЕМЫЕ ОТОГОН И ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА Денежные средства физических лиц, всего, в том числе: - свободные средства - депозитные средства - депозиты в кредитных организациях, при этом исключая без обеспечения, всего, в том числе: - депозиты на остаточном балансе - депозиты на остаточном балансе в операциях (прочие депозиты) - депозиты в обязательном порядке обеспечения Денежные средства депозитов, предоставленные после обеспечения Депозиты по операциям обеспечения отозванных средств, всего, в том числе: - депозиты по операциям обеспечения отозванных средств в связи с потенциальной потребностью по исполнению дополнительного обеспечения - депозиты по операциям обеспечения отозванных средств по обеспеченным депозитам и инструментам Депозиты по операциям обеспечения отозванных средств по условиям отозванных кредитных лимитов и лимитам ликвидности Депозиты по операциям обеспечения отозванных средств по условиям отозванных обязательств Депозиты по операциям обеспечения отозванных средств по условиям отозванных обязательств Суммарный отток денежных средств всего (строка 2 + строка 3 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15) ЛИКВИДНЫЕ ПРЕТВОРИТЕЛЬНЫЕ СРЕДСТВА По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо После уплаты</p>	
<p>Суммарный отток денежных средств всего (строка 1 + строка 18 + строка 19) СУММАРИРОВАННЫЙ КОЭФФИЦИЕНТ ВЛА - за вычетом сумм отозванных обязательств - с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2 Чистый ожидаемый отток денежных средств Норматив гатросорной ликвидности банковской группы (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент</p>	

Директор
 Галицкий Булатер
 Исполнитель
 Толкан Ю.А.
 (423) 24-455-70
 04-09-2021

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

690001 г. Владивосток, ул. Махалина, 15

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	2154	2740
1.1.1	проценты полученные	8	2005	2374
1.1.2	проценты уплаченные	-	0	0
1.1.3	комиссии полученные	6	2058	19001
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-1365	-1365
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход	-	0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	-	0	0
1.1.8	прочие операционные доходы	6	63	69
1.1.9	операционные расходы	6	-1850	-16393
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-568	-946
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-2914	9929
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-	0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-	-10800	-4700
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	9628	-712
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	6	-940	-1077
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	-	-802	16418
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	-760	12669
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости	-	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	-2361	-563
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	16	17
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)	-	-2345	-546
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	-	0	0
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
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде	-	-135	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	-135	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-3240	12123
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	12163	8076
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-	8923	21099

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкан Ю.А.

Исполнитель

Толкан Ю.А.

Телефон: (423)264-88-70

04-08-2021



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

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности
за первое полугодие 2021 года.**

г. Владивосток.

1. Информация о кредитной организации.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за первое полугодие 2021 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года включаются:

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

Полный состав отчетности НКО за первое полугодие 2021 года размещается на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.rkcdv.ru/>.

Руководство НКО несет ответственность за составление и достоверность представленной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за первое полугодие 2021 года.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

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

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

Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации (далее – РФ). Экономика РФ проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Правовая, налоговая и административная системы подвержены частым изменениям и допускают различные толкования. Экономика РФ особенно чувствительна к изменениям цен на газ и нефть. Политические разногласия, а также международные санкции, введенные в отношении ряда российских компаний и физических лиц, негативным образом отражаются на экономической ситуации в России.

Данные тенденции могут оказать в будущем существенное влияние на результаты деятельности и финансовое положение НКО и в настоящее время сложно предположить, каким именно будет это влияние.

За первое полугодие 2021 года произошли следующие ключевые изменения по отдельным макроэкономическим показателям:

- ✓ официальный курс Доллара США, устанавливаемый Банком России, снизился с 73,8757 рублей за Доллар США до 72,3723 рублей за Доллар США;

- ✓ ключевая ставка Банка России выросла 4,25% годовых до 5,5% годовых;
- ✓ цена нефти марки Brent выросла с 51,4 до 76,03 долларов США за баррель.

В первом полугодии 2021 года на мировую экономику продолжилось негативное влияние пандемии корона вируса (COVID-19), распространившаяся из центрального Китая на весь мир в 2020 году.

В период с марта по май 2020 года ужесточение изоляционных мероприятий, направленных на борьбу с распространением COVID-19 вызвало существенное снижение уровня потребительских расходов и деловой активности. Правительство и ЦБ РФ приняли ряд мероприятий для поддержания экономики, которые предусматривали субсидирование заимствований для пострадавших отраслей и физических лиц, «платежные» каникулы и смягчение регуляторных требований, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять ресурсы клиентам избегать проблем с ликвидностью.

Восстановление экономической активности в РФ остается неравномерным. После заметного роста в июне-июле 2020 года, восстановление деловой активности в августе-сентябре 2020 года замедлилось. В конце 2020 года восстановление проходило неравномерно.

В первой половине 2021 года затяжной характер пандемии продолжился, пока ведутся поиски эффективных мер противодействия COVID-19.

НКО считает свою текущую позицию по ликвидности достаточной для устойчивого функционирования. НКО контролирует свою позицию по ликвидности на ежедневной основе и, при необходимости, может использовать инструменты поддержки ликвидности, предоставляемые Банком России.

Представленная финансовая отчетность отражает текущую точку зрения руководства на то, какое влияние оказывают условия ведения бизнеса в Российской Федерации, а также события, связанные с развитием пандемии коронавируса, и меры, принимаемые государством по сдерживанию дальнейшего распространения и смягчению последствий пандемии для экономики и населения страны, на деятельность и финансовое положение НКО. Фактическое влияние будущих условий хозяйствования может отличаться от оценок их руководством. Руководство рассмотрело события и условия, которые могут вызвать неопределенность в отношении оценки влияния экономической среды на результаты деятельности, и пришло к выводу, что НКО способно продолжать непрерывное функционирование в текущих условиях и существенная неопределенность, которая может вызвать значительные сомнения в способности НКО продолжать непрерывно свою деятельность, отсутствует.

Основные показатели деятельности НКО за первое полугодие 2021 года:

Собственные средства (капитал) НКО увеличился по сравнению с данными на начало года и составили на 01.07.2021 – 106451 тыс. рублей. Прибыль по итогам первого полугодия составила 2939 тыс. рублей.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за первое полугодие 2021 года:

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

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

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

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

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

3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основными принципами непрерывности деятельности, имущественной обособленности, целостности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, последовательности применения учетной политики, отдельного отражения активов и пассивов, осторожности, своевременности, приоритетности содержания над формой.

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

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

При отражении финансовых инструментов НКО классифицирует их по справедливой или амортизированной стоимости. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

НКО создает резервы под ожидаемые кредитные убытки под соответствующие категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

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

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в отчете о финансовых результатах по мере их понесения в результате одного или более «событий убытка», произошедших после первоначального признания финансового актива. Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются

путем создания резервов под обесценение финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива.

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

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

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

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

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

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

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

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

1. Дебиторская задолженность, включающая в себя:

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

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

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

2. Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях-корреспондентах,

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

В НКО отсутствуют:

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

Фактов прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации не выявлено.

Учетная политика НКО на 2021 год, утвержденная Правлением 31.12.2020г., 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 2020 году.

В связи с внесением изменений в Положение Банка России №448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях" в учетной политике, утвержденной для целей бухгалтерского учета на 2021 год, внесены изменения в порядок учета материальных запасов кредитной организации. Введены в план счетов бухгалтерского учета счета по учету резервов под обесценение запасов.

В течение 2021 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

4. Сопроводительная информация к формам отчетности.

4.1. Бухгалтерский баланс.

4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:

	01.07.2021	2020
Наличные денежные средства	8776	11574
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	147	589
Обязательные резервы	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	8923	12163

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

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

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

4.1.2. Средства в кредитных организациях

	01.07.2021	2020
Средства в кредитных организациях	0	8129

В декабре 2020 года НКО заключен договор корреспондентского счета с АО «Роял Кредит Банк». НКО был открыт корреспондентский счет типа «ЛЮРО» в российских рублях для осуществления расчетов. По строке «Средства в кредитных организациях» за 2020 отражен остаток денежных средств на корреспондентском счете за минусом резерва на возможные потери рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П (ред. от 18.07.2019) "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

4.1.3. Объем и структура ссудной задолженности:

	01.07.2021	2020
--	------------	------

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	94300	83508
---	-------	-------

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

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

4.1.4. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 1 полугодие 2021:

	Нежилое помещение	Офисное и компьютерное оборудование, автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2021	13407	1642	741	15790
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	13853	2949	3479	
Поступления	-	3191	-	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на конец года	13 853	6140	3 479	23472
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(446)	(1307)	(2 738)	
Амортизационные отчисления	(138)	(589)	(317)	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на конец года	(584)	(1896)	(3055)	(5535)
Остаточная стоимость на 01.07.2021	13 269	4 244	424	17937

По строке 11 баланса отражены: основные средства в сумме 17 513 тыс. руб., НМА в сумме 424 тыс. руб., капитальные вложения в основные средства в сумме 1 807 тыс. руб., капитальные вложения в НМА в сумме 570 тыс. руб., материальные запасы в сумме 340 тыс.руб.

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

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

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

По состоянию на 01.01.2021 была проведена ежегодная переоценка балансовой стоимости нежилого помещения, расположенного по адресу: г. Владивосток, ул. Махалина, дом 15 на основании отчета ООО «Союза независимых оценщиков и консультантов».

Рыночная стоимость переоцениваемого объекта увеличилась, и по состоянию на 01.01.2021 составила 13 407 тыс. рублей.

В первом полугодии 2021 года в НКО были приобретены 4 бронированных автомобиля для осуществления инкассации клиентов.

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

В целях укрепления своих позиций на рынке услуг инкассации и перевозки наличных денежных средств и других ценностей НКО приобрела автоматические депозитарные машины (АДМ), величина капитальных вложений в которые составила 1 807 тыс. рублей

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

По состоянию на 01.01.2021г. 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.

По состоянию на 01.07.2021 величина активов в форме права пользования за минусом амортизации составила 817 тыс. рублей.

4.1.5. Прочие активы:

Финансовые активы

01.07.2021

2020

Требования по прочим операциям	4149	4 069
Нефинансовые активы		
Предоплата за работы и услуги	508	190
Прочее	564	362
Итого прочих активов	5 221	4 621

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 г. (ред. от 18.07.2020 г.) на основании вынесенных НКО профессиональных суждений предоплата по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями отнесена в портфель однородных требований 2 категории качества с размером расчетного резерва 3%.

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

4.1.6. Резервы на возможные потери по прочим активам:

	01.07.2021	2020
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	2226	89
Изменение резерва на возможные потери под средства размещенные на корреспондентских счетах в течение первого полугодия 2021 года	-2032	2032
Изменение резерва под обесценение прочих активов в течение первого полугодия 2021 года	-68	105
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	126	2226

4.1.7. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости:

	01.07.2021	2020
Текущие/расчетные счета	7698	8 638
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средств клиентов	7698	8 638

По состоянию на 01 июля 2021 года денежные средства других банков отсутствуют.

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

4.1.8. Структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	На 01.07.2021	
	%	Сумма
Строительство	64	4895
Дополнительное проф. образование	12	958
ИП (Розничная торговля, услуги)	9	701
Деятельность частных охранных служб	13	998
Прочее (услуги)	2	146
Итого средств клиентов	100	7698

4.1.9. Прочие обязательства:

Финансовые обязательства:	01.07.2021	2020
Незавершенные расчеты	6859	7095
Обязательства по договорам за услуги	0	321
Обязательства по договорам аренды (ОДА)	848	955
Нефинансовые обязательства:		
Налоги к уплате (НДФЛ, НДС, налог на имущество)	2094	1630
Вознаграждения работникам (заработная плата, страховые взносы, резерв по неиспользованным отпускам)	2643	2181
Итого прочих обязательств	12444	12 182

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

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

По строке 20 отражено отложенное налоговое обязательство в размере 2328 тыс.руб., возникшее в результате различий между бухгалтерским и налоговым учетом, приведшее к возникновению временной разницы между балансовой и налоговой стоимостью имущества, переданного НКО ее единственным собственником.

4.1.10. Источники собственных средств

Уставный капитал.

Уставный капитал НКО сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Размер уставного капитала НКО на 01.07.2021г. составляет 55 196 тыс. руб.

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

Уставный капитал в течение отчетного периода не изменялся.

Каждая акция предоставляет право одного голоса.

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

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу НКО. На 01.07.2021 г. резерв сформирован в сумме 2 760 тыс. руб.

Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество).

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

Переоценка основных средств и НМА уменьшенная на отложенное налоговое обязательство по состоянию на 01.07.2021 составила 135 тыс.руб.

Неиспользованная прибыль.

Неиспользованная прибыль на 01.07.2021г. составила 35 697 тыс. руб., в том числе: 32758 тыс. руб. – нераспределенная прибыль прошлых лет, 2939 тыс. руб. – прибыль за первое полугодие 2021 года.

В соответствии с решением единственного акционера НКО вся полученная за 2020 год прибыль в сумме 4 380 тыс. руб. оставлена в распоряжении НКО, членам Совета директоров и членам Правления выплаты не производились, дивиденды, как и в прошлые годы, не выплачивались.

4.2. Отчет о финансовых результатах.

Финансовый результат деятельности НКО за первое полугодие 2021 года, положительный – получена прибыль в сумме 2939 тыс. руб.

Сохраняющиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан по-прежнему оказывают негативное влияние на российскую экономику. Значительное влияние на экономику оказывает пандемия COVID-19, в связи с чем экономический рост в отчетном периоде значительно замедлился. Такая экономическая среда оказывает значительное влияние на деятельность и финансовое положение НКО. Руководство принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности НКО. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации

сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

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

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

4.2.1. Процентные доходы и расходы:

	за 1 полугодие 2021	за 1 полугодие 2020
Процентные доходы всего, в том числе:	1891	2363
от размещения средств в депозит Банка России	1891	2363
от денежных средств на корреспондентском счете в АО «Роял Кредит Банк»	107	0
Процентные расходы всего, в том числе:	(27)	(27)
по обязательствам договоров аренды (ОДА)	(27)	(27)
Чистые процентные доходы	1971	2336

4.2.2. Комиссионные доходы и расходы:

	за 1 полугодие 2021	за 1 полугодие 2020
Комиссионные доходы всего, в том числе:	20588	19043
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов и др.	3693	4173
вознаграждение за услуги инкассации/доставки ценностей	16895	14870
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(1105)	(1110)

	за 1 полугодие 2021	за 1 полугодие 2020
за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов, инкассация и другие комиссионные расходы	(1105)	(1110)
Чистые комиссионные доходы	19483	17933

4.2.3. Прочие операционные доходы:

	за 1 полугодие 2021	за 1 полугодие 2020
Доход от выбытия (реализации) имущества	8	8
Прочие доходы в т.ч: (средства клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	63	69
Итого прочих операционных доходов	71	77

4.2.4. Операционные расходы:

	за 1 полугодие 2021	за 1 полугодие 2020
Расходы на содержание персонала (зарплата и взносы, другие расходы по содержанию персонала)	14739	12585
Амортизация основных средств, НМА, АФПП	1158	838
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	2092	1477
аренда	0	0
списание материальных запасов	479	517
ремонт и содержание имущества	773	61
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	840	899
Организационные и управленческие расходы, в т. ч.:	2005	1492
услуги связи и телекоммуникационных систем	250	239
аудит	258	213
охрана	525	421

другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	6	43
страхование	365	276
информационные услуги	105	104
прочие расходы в т.ч налоги и сборы	496	196
Итого операционных расходов	19994	16392

Расходы по налогу на прибыль на 01.07.2021 составили- 692 тыс.руб., за первое полугодие 2020 года 248 тыс.руб.

4.3. Отчет об уровне достаточности капитала.

Система управления капиталом НКО имеет следующие цели:

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

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

– норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) на 01 июля 2021г. составил 96,47% (на 01 января 2021 г. составил 103,6 %). Минимально установленное Банком России числовое значение норматива – не менее 12%.

4.3.1. Нормативный капитал и его основные элементы:

	За 1 полугодие 2021	2020
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	106451	103195
Базового капитала	104371	99991
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(994)	(1311)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	3074	4515

За первое полугодие 2021 года собственные средства (капитал) НКО увеличились на 3 256 тыс. руб. Увеличение произошло за счет показателя «Прибыль текущего года».

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства НКО или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения НКО своих финансовых обязательств;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, не соответствующие характеру и масштабам деятельности НКО или требованиям действующего законодательства, их нарушения работниками НКО или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем НКО или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении своей деятельности;

- по риску потери деловой репутации – формирование в обществе негативного представления о состоянии НКО, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом;

- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

Значимыми для НКО рисками признаны операционный риск и риск ликвидности.

Политика НКО по управлению рисками и капиталом направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством сохранения оптимального

соотношения между доходностью основных направлений деятельности НКО, уровнем и сочетанием принятых на себя рисков.

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

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

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

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

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

Субъекты системы управления рисками и их функции:

Совет директоров:

- осуществление общего контроля за управлением рисками в НКО, включая принятие решений стратегического уровня;
- определение общей политики управления рисками и капиталом НКО, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков;
- установление (утверждение) лимитов на риски, в том числе посредством распределения капитала на их покрытие, и контроль соблюдения лимитов по результатам рассмотрения отчетов службы управления рисками;

- утверждение политики о системе управления рисками и капиталом и плана мероприятий по локализации рисков;

- обеспечение принятия исполнительными органами НКО мер, необходимых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков, рассмотрение вопросов о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы в области управления рисками и капиталом.

Правление:

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

- утверждение перечня значимых для НКО рисков;

- обеспечение условий для эффективной реализации политики управления рисками и капиталом;

- определение способов реализации ключевых направлений деятельности НКО с учетом уровня и видов принимаемых рисков;

- иные вопросы, предусмотренные Уставом и внутренними документами НКО.

Директор:

- распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями подразделений;

- определение полномочий должностных лиц в сфере управления рисками и капиталом;

- осуществление руководства текущей деятельностью.

Служба управления рисками:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня рисков;

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками НКО в соответствии с требованиями внутренних документов НКО, с требованиями и рекомендациями Банка России;

- осуществление постоянного мониторинга принятых НКО существенных для нее рисков;

- подготовка и представление Совету директоров, Правлению НКО отчетов в рамках ВПОДК

- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления рисками.

Служба внутреннего контроля:

- выявление комплаенс- (регуляторного) риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- выявление конфликта интересов в деятельности НКО и ее сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- обеспечение соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, учредительных и внутренних нормативных документов НКО;

- иные функции, определенные во внутренних документах НКО в сфере управления комплаенс- (регуляторным) риском.

Руководители структурных подразделений:

- соблюдение положений внутренних нормативных документов НКО в сфере управления рисками и капиталом;

- участие в управлении рисками в соответствии с их должностными обязанностями, иными функциями, определенными в корпоративных документах НКО (в т. ч. в распорядительных документах) в области управления рисками;

- мониторинг уровня рисков в пределах своей компетенции;

- подготовка внутренней отчетности;

- предоставление необходимой информации для управления рисками.

Служба внутреннего аудита:

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

- контроль за эффективностью мер, принятых по результатам проверок, обеспечивающих снижение уровня рисков;

- доведение информации до Совета директоров и исполнительных органов НКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточности капитала, и действиях, предпринятых для их устранения;

- участие, по распоряжению Совета директоров, в оперативном проведении служебных расследований при выявлении операционных рисков, связанных с систематическими нарушениями, ошибками, мошенничеством персонала;

- иные функции.

5.2. Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Управление рисками основывается на следующих принципах:

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

- все риски, с которыми сталкивается НКО, должны быть выявлены и признаны;

- нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;

- нельзя создавать рискованных ситуаций ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рискованного события;

- деятельность по управлению рисками носит предупредительный характер и направлена на снижение вероятности потерь от реализации рисков, а не устранение последствий от реализации рисков;

- мониторинг, оценка рисков, анализ достаточности источников для их покрытия, контроль за рисками проводятся на регулярной основе;

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

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

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

- в системе управления рисками используется подход, при котором ожидаемые потери от реализации рисков покрываются за счет резервов на возможные потери, неожиданные потери – за счет собственного капитала НКО, при этом размер резервов и капитала НКО оказывает влияние на величину принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

Эти нормативы включают:

- норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком погашения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО (Н15). На 01 июля 2021 года, данный норматив составил 533,08 (на 01 января 2021 года 508,41%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, – не менее 100%.

Норматив максимального размера риска по кредитным требованиям, возникшим по предоставленным РНКО средствам заемщикам, кроме кредитов, предоставленных РНКО от своего имени и за свой счет, клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по совершенным сделкам (Н 16.1).

Банк России в ноябре-декабре 2020 года выработал новую позицию в отношении всех НКО по нормативу Н16.1., которая идет вразрез с действующей инструкцией 129-И. В его новой позиции, остатки на счете 60312, представленные задолженностью по хозяйственным операциям, должны учитываться в нормативе как требования кредитного характера, но в этом случае норматив будет нарушен НКО, поскольку его установленное Инструкцией 129-И значение должно быть равно нулю.

На дату составления бухгалтерской (финансовой) отчетности остается не урегулированным на законодательном уровне вопрос адекватности величины предельного значения норматива Н16.1, вследствие чего при отражении этого норматива в форме 0409813 "Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и

нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)" рассчитанное значение выше допустимого на 0,5%.

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

Группа активов	Коэффициент риска	на 01.07.2021	на 01.01.2021
I группа	0%	103223	95671
II группа	20%	0	8129
III группа	50%	0	0
IV группа	100%	28753	25158

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

Величина операционного риска составляет 6 527 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 81 588 тыс. руб.

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

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

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

экономической ситуации в стране и сфере нормативно-правового обеспечения банковской деятельности.

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

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

6. Отчет о движении денежных средств

Прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности, в отчетном периоде составил 2 154 тыс. рублей, из них комиссии полученные 20 588 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 1385 тыс. рублей, проценты, полученные 2006 тыс. рублей, операционные доходы 63 тыс. рублей, операционные расходы – 18 550 тыс. рублей.

В первом полугодии 2020 года прирост денежных средств, полученных НКО от операционной деятельности составил 2 740 тыс. рублей из них комиссии полученные 19001 тыс. рублей, комиссии, уплаченные – 1365 тыс. рублей, проценты полученные 2374 тыс. рублей, операционные расходы – 16393 тыс. рублей.

В первом полугодии снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств -2914 тыс. рублей (против роста в размере 9 929 тыс., рублей в первом полугодии 2020 года).

Снижение денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составил – 3240 тыс. руб. (против роста в размере 12123 тыс. руб. за 1 полугодие 2020 года).

7. Сведения об обремененных и необремененных активах.

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

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

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

8. Информация по сегментам деятельности.

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

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

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

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

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

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

Актив в виде остатка денежных средств, размещенный на корреспондентском счете в АО «Роял Кредит Банк» классифицирован в категорию активов, оцениваемых по амортизированной стоимости т.к., одновременно соблюдаются два условия:

1. управление финансовым активом осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями договора денежных потоков;
2. условия договора предусматривают получение денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов;

По состоянию на 01.07.2021 стоимость финансового актива составляет 0 рублей.

АО «Роял Кредит Банк» является контрагентом НКО по операциям инкассации\перевозки наличных денег и других ценностей с 05.10.2017 года. На протяжении более чем трехлетнего периода сотрудничества с НКО все свои обязательства банк выполняет в установленные сроки и в полном объеме.

На текущий момент времени банк-корреспондент финансово устойчив, обладает достаточным объемом высоколиквидных активов, что подтверждается результатами ежемесячного анализа высоколиквидных активов и краткосрочных обязательств банка в течение первого полугодия 2021 года, демонстрирующими наличие достаточного запаса высоколиквидных средств для немедленного возврата остатка на корсчете (max Σ равна размеру установленного на банк лимиту = 45,5 млн. руб.), даже если банк немедленно вынужден будет исполнить свои краткосрочные обязательства: приоритетные – в полном объеме (100%), остальные (до востребования) – в размере 80% от их совокупной величины

Несмотря на высокий уровень мгновенной ликвидности банка-корреспондента и очень незначительный срок (1 день), необходимый для перевода денежных средств по требованию НКО, т.е. довольно низкую вероятность дефолта в течение такого маленького срока, нельзя игнорировать кризисную и достаточно непредсказуемую экономическую и политическую ситуацию в стране и мире, связанную, в том числе и прежде всего, с пандемией коронавируса, несущую угрозу непрерывности деятельности собственников, клиентов и самого банка.

На основании внутреннего Положения НКО «Об оценке и учете обесценения финансовых инструментов в соответствии с МСФО (IFRS) 9» вероятность дефолта (PD) оценивается как «низкая» в размере 20% от всей суммы финансового актива (остатка средств на корсчете).

По состоянию на 01.07.2021 остатка на корреспондентском счете нет.

10. Операции со связанными сторонами.

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

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

	За первое полугодие 2021г.		
	Сумма	%	соответствующий показатель
Средства клиентов на 01 января 2021 года	7292	84,4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.16.2 ф.0409806)
Средства клиентов на 01 июля 2021 года	6397	83,1	
Процентные расходы	10	37	Процентные расходы (п.2 ф.0409807)
Комиссионные доходы	277	1,3	Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807)
Операционные расходы	461	2,3	Операционные расходы (п.21 ф. 0409807)

НКО арендует помещение под офис, принадлежащее на праве собственности единственному акционеру НКО и председателю Совета директоров НКО.

В первом полугодии 2021 года начисленные проценты по финансовым обязательствам по «Имуществу, полученному в финансовую аренду» отраженные по строке «Процентные расходы» составили 10 тыс. рублей. Амортизация активов, полученных в финансовую аренду отраженная по строке «Операционные расходы» за первое полугодие 2021 составила 44 тыс. рублей.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОП «Гранит-Находка», ООО «ОП «Гранит-Хабаровск» Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения, за первое полугодие 2021 года составила 417 тыс. руб.

11. Информация об общей величине выплат управленческому персоналу.

Среднесписочная численность работников в НКО на 01.07.2021 - 45 человек. Численность ключевого управленческого персонала (члены исполнительных органов) – 4 человека (2020 – 4 чел.).

Общая величина начисленных вознаграждений управленческому персоналу за первое полугодие 2021 года в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск составили 3069 тыс. руб.

Выплата долгосрочных вознаграждений работникам НКО не предусмотрена.

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

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


Директор

НКО «РКЦ ДВ» (АО)


А.В. Хаников

Главный бухгалтер

НКО «РКЦ ДВ» (ОА)


Ю.А. Толкач

04 августа 2021 года

