

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

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
за 3 квартал 2020 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
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства	4.1.1	9837	8350
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	343	626
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4.1.2	93500	82311
5a	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив		0	0
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.3	19393	18148
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	4.1.4	5104	4706
14	<b>Всего активов</b>	<b>4</b>	<b>128177</b>	<b>114141</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4.1.6	10119	6471
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.6	10119	6471
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2267	1070
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		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	547
20	Отложенные налоговые обязательства	4.1.8	2413	2454
21	Прочие обязательства	4.1.8	9837	4679
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>4</b>	<b>22369</b>	<b>14151</b>
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.9	55196	55196
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд	4.1.9	2760	2221
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	4.1.9	13657	13657
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	4.1.9	34195	28916
36	<b>Всего источников собственных средств</b>	<b>4</b>	<b>105808</b>	<b>99990</b>
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	3	0	0
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	3	0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	3	0	0

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель

Толкач Ю.А.

Телефон 423)264-88-70

12-11-2020



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
05	24644	3318-Р

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 9 месяцев 2020 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 0408807  
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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	4.2.1	3271	6260
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4.2.1	3271	6260
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	4.2.1	43	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.2.1	43	0
2.3	по выкупленным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	4.2.1	3228	6260
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	4.2.1	3228	6260
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
8a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи			
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	4.2.2	29845	35377
15	Комиссионные расходы	4.2.2	1909	1684
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
16a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1.5	-22	-50
19	Прочие операционные доходы	4.2.3	94	77
20	Чистые доходы (расходы)		31236	39980
21	Операционные расходы		24770	22634
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	4.2.4	6466	17346
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2	649	5541
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		5817	11805
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	4.2	5817	11805

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	5817	11805
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период	4.2	5817	11805

Директор  
 Главный бухгалтер  
 Исполнитель  
 Телефон: (423)264-88-70  
 12-11-2020



Хаников А.В.  
 Толкач Ю.А.  
 Толкач Ю.А.

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации по ОКТО	Код филиала по ОКТО	Код регистрации по ОКТО
05	24644499	3318 Р	3318 Р

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2020 года

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

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

690001 г. Владивосток, ул. Макалина, 15

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала**

1	2	3	4	5	6
Номер строки	Наименование инструмента (показатель)	Номер положения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	Источники базового капитала				
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обязательными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Неразмещенная 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, всего: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
7	Показатели, уменьшающие достаточный базовый капитал				
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Депозитная репутация (ДР) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме депозитной репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам.				
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	Неуспешные 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 существующих вложений, и отложенных напоровых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	Существующие вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по облигациям ипотечных кредитов				
25	отложенные напоровые 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, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательство				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала				
38	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
39	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
40	Неуказанные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
46	Источники дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие погашению исключительно из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
52	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала				
53	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
54	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54a	Неуказанные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
54a	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
56	Существующие вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению 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				
56.3	вложения в соружения и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участниками, и стоимостью, по которой доля была реализована другим участникам				
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)				

1.1	облигационными акциями (должны)	4.1.9	55196		55196				
1.2	привилегированными акциями	-	0		0				
2	Неразделенная прибыль (убыток):	-	0		0				
2.1	прошлых лет	4.1.9	42035		15920				
2.2	отчетного года	-	0		1920				
3	Резервный фонд	-	0		0				
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)	4.3.1	2221		2221				
5	Показатели, увеличивающие источники базового капитала, всего, в том числе:	4.3.1	1480		1471				
5.1	нераспределенные резервы на возможные потери	-	0		0				
5.2	вложения в собственные акции (доли)	-	0		0				
5.3	отражающаяся величина добавочного капитала	-	0		0				
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)	-	98511		71866				
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	отражающаяся 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	98511		71866				
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	4.3.1	5817		26653				
11.1	Резервы на возможные потери	-	0		0				
12	Показатели, увеличивающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:	-	0		0				
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	-	0		0				
12.2	присоединения добитурская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	-	0		0				
12.3	предоставление срочной ссуды кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инкассарам, над ее максимальным размером	-	0		0				
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	-	0		0				
12.5	разница между действительной стоимостью доли, приобретенной вышестоящим обществом участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	-	0		0				
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)	4.3.1	5817		26653				
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	4.3.1	104328		98519				
15	Активы, взвешенные по уровню риска	5.3	0	X	0	X	0	0	0
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	-	0		0				
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.3	98399		72891				

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.		
			4	5	6	7	8	9	10	11
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		129377	129266	25586	114167	114678	23391		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		103680	103680	0	91287	91287	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		26097	25586	25586	23480	23391	23391		

1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов			0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	0	0	0	0	0	0
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные судьи с коэффициентом риска 30 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные судьи с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные судьи с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные судьи, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:			0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2.6	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:			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

<> Классификация активов по группам риска производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И  
 <3> 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 официальный 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 показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного	года
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.3	5825	3960	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего.		38832	26398	
6.1.1	чистые процентные доходы		5707	4939	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		33125	21459	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3		

Подраздел 2.3. Рыночный риск			тыс. руб.		
Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного	года
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	3			
7.1	процентный риск		0	0	0
7.2	фондовый риск		0	0	0
7.3	валютный риск		0	0	0
7.4	товарный риск		0	0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, основных обязательствах кредитного характера и сформированных резервах на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по судам и иным активам		Наименование показателя		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Номер показаний	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего.	4.1.6	111	22	89
1.1	по судам, судам и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск повремения потерь, и прочим потерям		111	22	89
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		0	0	0

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

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

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего.	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги, всего.	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего.	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе принудительных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов.	0	0	128275	0
2	Долговые ценные бумаги, всего.	0	0	0	0
2.1	в том числе:	0	0	0	0
2.1.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	корпоративных лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0



3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций	0	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	457	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	88420	0
6	Суды, предоставляющие юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0	0
7	Суды, предоставляющие физическим лицам	0	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	17967	0
9	Прочие активы	0	0	0	21411	0

Раздел "Справочно"

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности (пока не погашена)

1. Формирование (доначиснение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.)

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи судам 0

1.2. изменения качества судам 0

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России<sup>2</sup> 0

1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных судам 0

2.2. погашения судам 0

2.3. изменения качества судам 0

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России<sup>1</sup> 0

2.5. иных причин 0

Директор

Хаников А.В.

Главный бухгалтер

Толман Ю.А.

Исполнитель

Толман Ю.А.

Телефон: (423)284-88-70

12-11-2020











20	Основной капитал		
21	Величина финансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (Строка 2, 11, 16, 19)		
22	Норматив финансового рычага (Н1.4), базисной группы (Н20.4), процент (строка 20, строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива процентной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
1	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ	
1	Высокотехнологичные акции (ВТА) с учетом дополнительных требований (апеллов), включенных в список Н26 (Н27)	
2	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долги owed обязательству	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по пролонгированным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью на исполнение дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей финансирования по обеспеченным договорам и инструментам	
13	по обязательствам банка по неисполненным финансовым и условиям отзывных кредитных лимитов и лимитов ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
16	Суммарные оттоки денежных средств всего (строка 2 + строка 5 + строка 6 + строка 14 + строка 15)	
17	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ	
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включенная операция обратного репо	
18	по договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательства	
19	прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, всего (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
21	УИМДР	
21	ВЛК - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛК-25 и ВЛК-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив процентной ликвидности базисной группы (Н29), предельной организации (Н27), процент	

Директор  
Главный бухгалтер

Исполнитель  
(423)264-88-70  
12-11-2020



Хаников А.В.  
Толкин Ю.А.  
Толкин Ю.А.

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

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
на 1 октября 2020 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 ОК/УД 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	6	4965	13320
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	6	4965	13320
1.1.1	проценты полученные	6	3282	6273
1.1.2	проценты уплаченные	-	0	0
1.1.3	комиссии полученные	6	29193	34950
1.1.4	комиссии уплаченные	-	-2164	-1730
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	84	85
1.1.9	операционные расходы	6	-24192	-21833
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	-	-1238	-4495
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	-2400	-152764
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	-	-11200	52500
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам	-	234	-2229
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	3648	-218957
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	-	4918	15922
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)	-	2565	-139534
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-	0	0
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	-	-1392	-730
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-	31	48
2.7	Дивиденды полученные	-	0	0
2.8	Итого	-	-1361	-682
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-	0	10772
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
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)	-	0	10772
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	6	1204	-129444
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-	8976	160440
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	-	10180	30996
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	-		

Директор

Ханжиков А.В.

Главный бухгалтер

Толкач Ю.А.

Исполнитель

Толкач Ю.А.

Телефон (423)264-88-70

12-11-2020



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

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской(финансовой) отчетности  
за 9 месяцев 2020 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 9 месяцев 2020 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (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 9 месяцев 2020 года размещается на сайте в сети интернет по адресу: <http://www.rkcdv.ru/>.

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

## **2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**

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

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

### **Основные показатели деятельности НКО за 9 месяцев 2020 года:**

Собственные средства (капитал) НКО увеличились по сравнению с данными на начало года и составили на 01.10.2020 – 104 328 тыс. рублей. Прибыль по итогам 9 месяцев составила 5817 тыс. рублей.

Перечень операций, оказавших наибольшее влияние на финансовый результат НКО за 9 месяцев 2020 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 и пр.

Основные клиенты НКО, которым предоставляются услуги по инкассации и

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

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

### **3. Основы подготовки отчетности и основные положения учетной политики.**

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с основными принципами непрерывности деятельности, имущественной обособленности, целостности, временной определенности фактов хозяйственной деятельности, последовательности применения учетной политики, раздельного 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 использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу или сохранила за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом приняла на себя договорное обязательство

выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при наличии прочих отдельных условий.

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

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

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

1. Дебиторская задолженность, включающая в себя:

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

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

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

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

В НКО отсутствуют:

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

Фактов прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации не выявлено.

В учетной политике, утвержденной для целей бухгалтерского учета на 2020 год, внесены изменения, связанные с вступлением в действие с 2020 г. МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

При переходе на МСФО (IFRS) 16 по состоянию на 1 января 2020 года НКО признала обязательства по аренде в размере 1 166 тыс. рублей в составе статьи "Арендные обязательства" и активы в форме права пользования в размере 1 166 тыс. рублей в составе

статьи "Имущество, полученное в финансовую аренду». НКО оценила активы в форме права пользования в сумме, равной стоимости обязательств по аренде.

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

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

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

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

Учетная политика НКО на 2020 год, утвержденная Правлением 31.12.2019г., формировалась с учетом изменений и дополнений нормативных документов Банка России, в ней сохранены основные принципы, в том числе принцип «непрерывности деятельности», и методы бухгалтерского учета, применяемые НКО в 2019 году.

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

В течение 2020 года необходимые изменения могут быть внесены в Учетную политику в соответствии с законодательством РФ в сфере нормативного регулирования бухгалтерского учета в кредитных организациях.

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

#### **4. Сопроводительная информация к формам отчетности.**

##### **4.1. Бухгалтерский баланс.**

###### **4.1.1. Денежные средства и их эквиваленты:**

	<b>01.10.2020</b>	<b>2019</b>
Наличные денежные средства	9837	8 350
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	343	626
Итого денежных средств и их эквивалентов	10180	8 976

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. Объем и структура ссудной задолженности:

	01.10.2020	2019
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	93500	82 311

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 (на срок 7 дней) осуществляются в валюте Российской Федерации на основании заключенных договоров об общих условиях проведения депозитных операций Банка России.

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

#### 4.1.3. Состав, структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 9 месяцев 2020 года

	Нежилое помещение	Офисное, компьютерное оборудование автотранспорт	Нематериальные активы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2020	13 512	1 338	1 471	16 321
Первоначальная стоимость				
Остаток на начало года	13 679	2 145	3 479	
Поступления	-	804	-	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на 01.10.2020	13 679	2 949	3 479	
Накопленная амортизация				
Остаток на начало года	(167)	(807)	(2 008)	
Амортизационные отчисления	(205)	(351)	(561)	
Выбытие	-	-	-	
Остаток на 01.10.2020	(372)	(1158)	(2 569)	

Остаточная стоимость на 01.10.2020	13 307	1791	910	16008
---------------------------------------	--------	------	-----	-------

По строке 11 баланса отражены: основные средства в сумме 15098 тыс. руб., НМА в сумме 910 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 17 тыс. руб., АФПП в сумме 991 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).

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) и платежные терминалы (ПТ), величина капитальных вложений в которые составила 1 807 тыс. рублей

В настоящее время все ПТ и АДМ проходят процедуру тестирования программного обеспечения и систем связи.

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

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

#### 4.1.4. Прочие активы:

<b>Финансовые активы</b>	<b>01.10.2020</b>	<b>2 019</b>
Требования по прочим операциям	4444	3 825
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата за работы и услуги	200	515
Прочее	460	366
Итого прочих активов	5104	4 706

В соответствии с требованиями Положения Банка России № 611-П от 23.10.2017 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.

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

	01.10.2020	2019
Резерв под обесценение прочих активов на начало года	89	30
Изменение резерва под обесценение прочих активов	22	59
Резерв под обесценение прочих активов на конец отчетного периода	111	89

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

	01.10.2020	2019
Текущие/расчетные счета	10119	6 471
Прочие привлеченные средства	0	0
Итого средств клиентов	10119	6 471

По состоянию на 01 октября 2020 года денежные средства других банков отсутствуют.

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

#### 4.1.7. Структура средств клиентов НКО по отраслям экономики:

	На 01.10.2020	
	%	Сумма
Строительство	46	4592
Дополнительное проф. образование	1,7	143
ИП (Розничная торговля, услуги)	22	2276
Деятельность частных охранных служб	30	3072
Прочее (услуги)	0,3	36
Итого средств клиентов	100	10119

#### 4.1.8. Прочие обязательства:

<b>Финансовые обязательства:</b>	01.10.2020	2019
Незавершенные расчеты	5166	240
Обязательства по договорам за услуги	0	393
Обязательства по договорам аренды (ОДА)	1008	
<b>Нефинансовые обязательства:</b>		
Налоги к уплате (НДФЛ, НДС, налог на имущество)	1910	1 770

Вознаграждения работникам (зарботная плата, страховые взносы, резерв по неиспользованным отпускам)	1753	2 276
Итого прочих обязательств	9837	4 679

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

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

По строке 20 баланса отражено отложенное налоговое обязательство в размере 2 413 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 в 2019 году.

#### **4.1.9. Источники собственных средств**

##### **Уставный капитал.**

Уставный капитал НКО сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Размер уставного капитала НКО на 01.10.2020г. составляет 55 196 тыс. руб.

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

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

##### **Резервный фонд.**

Резервный фонд формируется согласно закону «Об акционерных обществах» и уставу НКО. На 01.10.2020 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.

##### **Неиспользованная прибыль.**

Неиспользованная прибыль на 01.10.2020г. составила 34 195 тыс. руб., в том числе: 28 378 тыс. руб. – нераспределенная прибыль прошлых лет, 5817 тыс. руб. – прибыль за отчетный период.

В соответствии с решением единственного акционера НКО вся полученная за 2019 год прибыль в сумме 12996 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 9 месяцев 2020 года, положительный – получена прибыль в сумме 5817 тыс. рублей.

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 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Процентные доходы всего,	3271	6260
в том числе:		
от размещения средств в депозитах ЦБ	3271	6260
Процентные расходы всего,	(43)	(0)
в том числе:		
по обязательствам договоров аренды (ОДА)	(43)	(0)
Чистые процентные доходы	3228	6260

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

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Комиссионные доходы всего,		
в том числе:	29845	35377
вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание, открытие и ведение счетов и др.	6473	11198
вознаграждение за услуги инкассации/доставки ценностей	23372	24179
Комиссионные расходы всего, в том числе:	(1909)	(1684)
за расчетное и кассовое обслуживание, ведение счетов и другие комиссионные расходы	(1909)	(1684)
Чистые комиссионные доходы	27936	33693

#### 4.2.3. Прочие операционные доходы:

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2019
Доход от выбытия (реализации) имущества	10	12
Прочие доходы (в т.ч. средства клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ/ЕГРИП)	84	65
Итого прочих операционных доходов	94	77

#### 4.2.4. Операционные расходы:

	за 9 месяцев 2020	за 9 месяцев 2020
Расходы на содержание персонала (зарплата и налоги, другие расходы по содержанию персонала)	18738	18235
Амортизация основных средств, НМА, АФПП	1293	783
Расходы, по содержанию и эксплуатации имущества, в т. ч.:	2277	1984
аренда	0	327
списание материальных запасов	846	392
ремонт и содержание имущества	116	43
платежи за право пользования объектами интеллектуальной собственности	1315	1222
Организационные и управленческие расходы, в том числе:	2462	1632
услуги связи и телекоммуникационных систем	384	378
аудит	298	201
охрана	675	675
другие управленческие расходы (в т.ч. услуги нотариуса и регистратора ценных бумаг)	141	31
прочие расходы (страховка, реклама, информационные услуги, налоги и сборы)	964	347
Итого операционных расходов	24770	22634

Расходы по налогу на прибыль на 01.10.2020 года составили-691 тыс.руб., за 9 месяцев 2019 года -2443 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 октября 2020г. составил 106,03% (01 января 2020 г. – 135,2%). Минимально установленное Банком России числовое значение норматива – не менее 12%.

#### 4.3.1. Нормативный капитал и его основные элементы:

	За 9 месяцев 2020	2019
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	104328	98 519
Базового капитала	99 991	73 337
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	(1480)	(1 471)
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	5817	26 653

За 9 месяцев 2020 года собственные средства (капитал) НКО увеличились на 5809 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 одновременного 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 рисков ситуаций ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рисков события;

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

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

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

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

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

- в системе управления рисками используется подход, при котором ожидаемые потери от реализации рисков покрываются за счет резервов на возможные потери, неожиданные потери – за счет собственного капитала НКО, при этом размер резервов и капитала НКО оказывает 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 октября 2020 года, данный норматив составил 541,8 (на 1 января 2020 года 812,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, – не менее 100%.

### **5.3. Классификация активов по группам риска в соответствии с п. 2.3 Инструкции Банка России № 199-И**

Группа активов	Коэффициент риска	на 01.10.2020	на 01.01.2020
I группа	0%	103680	91 287
II группа	20%	0	0
III группа	50%	0	0
IV группа	100%	25586	23 391

«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 5 825 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 72 813 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 допустимых 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 от операционной деятельности НКО в отчетном периоде сложился в сумме 4965 тыс. рублей, за счет комиссий, полученных в размере 29193 тыс. рублей, комиссий уплаченных –2164 тыс. рублей, процентов, полученных 3282 тыс. рублей, операционных доходов 84 тыс. рублей, операционных расходов –24 192 тыс. рублей. В аналогичном периоде (за 9 месяцев) 2019 года прирост денежных средств от операционной деятельности зафиксирован в сумме 13230 тыс. рублей, при этом комиссии, полученные составляли 34950 тыс. рублей, комиссии уплаченные – 1730 тыс. рублей, проценты, полученные 6273 тыс. рублей, операционные расходы – 21833 тыс. рублей.

По состоянию на 01.10.2020 года наблюдалось снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в размере -2400 тыс. рублей (за 9 месяцев 2019 года снижение было в размере – 152 764 тыс. рублей).

Общий прирост денежных средств и их эквивалентов в НКО за отчетный период составил 1 204 тыс. руб., против обусловленного прекращением договорных отношений в марте 2019 года с одним из крупнейших клиентов НКО оттока денежных средств в аналогичном периоде 2019 года в размере 129 444 тыс. руб.

## **7. Сведения об обремененных и необремененных активах.**

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

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

«Прочие активы» включают в себя наличные денежные средства в кассе НКО, нематериальные активы по остаточной стоимости, материальные запасы, требования за

минусом сформированного резерва на возможные потери к контрагентам по оплате услуг инкассации, к поставщикам услуг и др.

#### **8. Информация по сегментам деятельности.**

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

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

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

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

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

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

## 10. Операции со связанными сторонами.

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

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

	За 9 месяцев 2020г.		
	Сумма	%	соответствующий показатель
Средства клиентов на 01 января 2020 года	4 966	76,7	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (п.16.2 ф.0409806)
Средства клиентов на 01 октября 2020 года	6624	65,5	
Комиссионные доходы	481	1,6	Комиссионные доходы (п.14 ф. 0409807)
Операционные расходы	570	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. Сумма расхода по выплаченным арендным платежам за 9 месяцев 2020 года составила 67 тыс. руб.

НКО заключен договор на комплекс охранных услуг со связанными с НКО компаниями: ООО ЧОП «Гранит-Артем», ООО ЧОО «Гранит-ПК», ООО ЧОП «Гранит-Находка, ООО ОП «Гранит-Хабаровск». Сумма расходов, выплаченная связанным компаниям за услуги охраны и вооруженного сопровождения за 9 месяцев 2020 года, составила 503 тыс. руб.

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

Среднесписочная численность в НКО на 01.10.2020 – 40 человек. Численность ключевого управленческого персонала (члены исполнительных органов) – 4 чел. (2019 – 3 чел.).

Общая величина начисленных вознаграждений управленческому персоналу за 9 месяцев 2020 года в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск составили 3863 тыс. руб.

В связи со спецификой деятельности НКО срок получения окончательных финансовых результатов от проводимых ею операций не превышает одного месяца, в связи с чем долгосрочные вознаграждения персоналу, а также отсрочка/рассрочка и

последующая корректировка нефиксированной части оплаты труда работникам НКО не производится.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу НКО, формирование и распределение премиальных фондов 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

12 ноября 2020 года.

