



РКЦ ДВ

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

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
НКО «РКЦ ДВ» (АО)
ЗА III квартал 2018 ГОДА**

1. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ

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

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

2. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ НКО

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

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

и сделки:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценностями, которые может перевозить НКО, являются:

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА) НКО

При управлении капиталом НКО преследует следующие цели:

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

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

Уставный капитал НКО сформирован обыкновенными именными бездокументарными акциями в количестве 888 477 штук, номинальной стоимостью 50 руб. за акцию, и составляет 44424 тыс. руб.

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

Все акции принадлежат одному физическому лицу – единственному акционеру НКО.

Информация о структуре собственных средств (капитала), достаточности собственных средств (капитала) НКО на отчетную дату и предыдущую отчетную дату представлена в разделе 1 формы отчетности № 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков», размещенной на официальном сайте НКО www.rkcdv.ru в составе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года.

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

Структура капитала НКО в общем виде:

тыс. руб.

Структурные составляющие капитала	Данные (тыс. руб.) по состоянию на:		Изменения	
	01.10.2018	01.07.2018	тыс. руб.	%
1. Основной капитал	52 271	37 767	+ 14 504	38,4
2. Дополнительный капитал	3 396	1 621	+ 1 775	109,5
3. Итого собственные средства (капитал)	55 667	39 388	+ 16 279	41,3
4. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	93,9	95,9	- 2,0	- 2,1

Основной капитал (52 271 тыс. руб.), включающий:

- 7) средства акционеров (уставный капитал) – 44 424 тыс. руб.;
- 8) резервный фонд – 2 162 тыс. руб., создаваемый в соответствии с действующим законодательством РФ (предназначен для покрытия убытков и выкупа собственных акций в случае отсутствия иных средств);
- 9) нераспределенную прибыль прошлых лет – 7 922 тыс. руб., уменьшенных на величину нематериальных активов (2 237 тыс. руб.),

по состоянию на 01.10.2018 г. составляет почти 94% от общей величины собственных средств (капитала) НКО.

В третьем квартале 2018 года произошло изменение по статьям:

- 1) «дополнительный капитал» за счет увеличения прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией;
- 2) «основной капитал» за счет дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 288 477 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию.

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

Таблица 1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.10.2018 г.

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	44 424	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	44 424	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	44 424
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3 396
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	15 197	X	X	X

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

2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3 396
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 620	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 237	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 237	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 237

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

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

				(выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	66 000	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	Не применимо
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	Не применимо
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	Не применимо

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

4. ОПРЕДЕЛЕНИЕ ТРЕБОВАНИЙ К КАПИТАЛУ

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

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

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

Фактическое числовое значение указанного норматива превосходит минимально установленное Банком России более чем в 10 раз по состоянию на 01.10.2018 г. – 129,9%, более чем в 9 раз на 01.07.2018 г. – 114,3%.

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

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

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на 01.10.2018	данные на 01.07.2018	данные на 01.10.2018
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	0	0	0
2	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
3	при применении ПБР	Не применимо	Не применимо	Не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
5	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	Не применимо	Не применимо	Не применимо
11	Риск расчетов	Не применимо	Не применимо	Не применимо

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	Не применимо	Не применимо	Не применимо
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	Не применимо	Не применимо	Не применимо
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	Не применимо	Не применимо	Не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	Не применимо	Не применимо	Не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	38 488	30 575	4 619
20	при применении базового индикативного подхода	38 488	30 575	4 619
21	при применении стандартизированного подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	Не применимо	Не применимо	Не применимо
24.1	Другие активы, взвешенные по уровню риска	4 784	3 881	574
25	Итого (сумма <u>строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24 + 24.1</u>)	43 272	34 456	5 193

Операции кредитования, операции на фондовом и валютном рынках НКО не осуществляет, корреспондентский счет открыт только в Банке России, в связи с чем финансовые риски, в том числе указанные в расположенной выше таблице, у НКО практически отсутствуют.

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

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

30.09.2018	30.06.2018
2 645 тыс. руб.	2 529 тыс. руб.

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

30.09.2018	30.06.2018
205 тыс. руб.	120 тыс. руб.

Существенный рост данной группы активов по состоянию на 01.10.2018 года в первую очередь связано с увеличением дебиторской задолженности (более чем в 2 раза), относящейся к ООО «ИЦ Консультант», по предоплаченным информационным услугам, услугам адаптации и сопровождения системы СПС «Консультант Бизнес».

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

30.09.2018	30.06.2018
366 тыс. руб.	254 тыс. руб.

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

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

5. СВЕДЕНИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫМ И НЕОБРЕМЕНЕННЫМ АКТИВАМ

Таблица 3. Сведения об обремененных и необремененных активах НКО
на 01.10.2018 г.

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов	Балансовая стоимость необремененных активов

		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	86 031	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	1 139	0

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

5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	72 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	328	0
9	Прочие активы	0	0	12 231	0

Таблица 4. Сведения об обремененных и необремененных активах НКО
на 01.07.2018 г.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	70 524	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

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

3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	4 154	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	55 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	268	0
9	Прочие активы	0	0	11 102	0

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

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

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

НКО не проводит операции с контрагентами-нерезидентами.

6. КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

7. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

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

НКО не является участником клиринга.

8. РЫНОЧНЫЙ РИСК

НКО не подвержена рыночному риску, так как она не совершает сделок, которые могут принести убыток в результате изменения процентных ставок или курсов иностранных валют.

9. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

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

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

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

Операционный риск рассчитывается ежегодно, по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, операционный риск включается в расчет норматива достаточности капитала с применением повышающего коэффициента 12,5.

Величина операционного риска составляет 3 079 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 38 488 тыс. руб.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Исходя из специфики деятельности НКО основным фактором, влияющим на уровень процентного риска, является изменение процентных ставок по размещению денежных средств в депозиты Банка России.

Финансовый результат и капитал НКО не чувствительны к изменениям процентных ставок по указанному финансовому инструменту.

11. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

У НКО отсутствует обязанность расчета и соблюдения норматива краткосрочной ликвидности.

12. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВЕ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)

У НКО отсутствует обязанность расчета норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29).

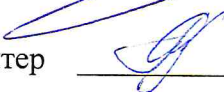
13. ИНФОРМАЦИЯ О ЗНАЧЕНИЯХ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВОВ

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

Директор

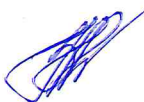
 А.В. Хаников

Главный бухгалтер

 Ю.А. Толкач

20.10.2018 г.

Исп. Руководитель СУР

 В. В. Извекова

