

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

**Финансовая отчетность, подготовленная в
соответствии с МСФО, и аудиторское заключение
за год, закончившийся 31 декабря 2020 года**

Содержание

Аудиторское заключение

Отчет о финансовом положении.....	7
Отчет о совокупном доходе.....	8
Отчет об изменениях в собственном капитале.....	9
Отчет о движении денежных средств.....	10

Примечания к финансовой отчетности

1. Основная деятельность НКО.....	11
2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность.....	11
3. Основы представления отчетности.....	12
4. Принципы учетной политики.....	13
5. Денежные средства и их эквиваленты.....	20
6. Средства в других банках.....	20
7. Основные средства и нематериальные активы.....	20
8. Прочие активы.....	21
9. Средства клиентов.....	22
10. Прочие обязательства.....	23
11. Уставный капитал и эмиссионный доход.....	23
12. Нераспределенная прибыль и фонды.....	23
13. Процентные доходы и расходы.....	23
14. Комиссионные доходы и расходы.....	24
15. Прочие операционные доходы.....	24
16. Административные и прочие операционные расходы.....	25
17. Налог на прибыль.....	25
18. Дивиденды.....	26
19. Прочий совокупный доход.....	26
20. Управление финансовыми и прочими рисками.....	26
21. Управление капиталом.....	32
22. Условные обязательства.....	33
23. Обязательства по аренде.....	33
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов.....	33
25. Операции со связанными сторонами.....	35
26. События после отчетной даты.....	35
27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства.....	35

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

Акционерам Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА
ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" (ОГРН 1027100000311, 690001, г. Владивосток, ул. Махалина, д. 15), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию за 31 декабря 2020 года и отчета о совокупном доходе, изменениях в капитале и движении денежных средств за 2020 год, а также примечаний к годовой финансовой отчетности, состоящих из краткого изложения основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" по состоянию за 31 декабря 2020 года, а также его финансовые результаты деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Совета директоров аудируемого лица за годовую финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление данной годовой финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у

него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой финансовой отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой финансовой отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая финансовая отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

- а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;
- в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;
- г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;
- д) проводим оценку представления годовой финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме

и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство НКО несет ответственность за выполнение НКО обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой финансовой отчетности Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество)" (далее - НКО) за 2020 год мы провели проверку:

– выполнения НКО по состоянию на 01 января 2021 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2021 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая финансовая отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию за 31 декабря 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2020 год в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности;

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию за 31 декабря 2020 года служба внутреннего аудита НКО подчинена и подотчетна Совету директоров НКО, служба управления рисками НКО не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию за 31 декабря 2020 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления операционным риском, риском потери ликвидности, которые являются значимыми для НКО, а также правовым риском, рыночным риском и риском потери деловой репутации, утверждены уполномоченным органом управления НКО в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО по состоянию за 31 декабря 2020 года системы отчетности по значимым для НКО рискам, а также собственным средствам (капиталу) НКО;

г) порядок и периодичность отчетов, сформированных в течение 2020 года по вопросам

управления рисками в НКО, соответствовали внутренним документам НКО; указанные отчеты включали результаты мониторинга и управления рисками НКО, а также оценку службой внутреннего аудита эффективности соответствующих методик НКО и рекомендации по их совершенствованию;

- д) по состоянию за 31 декабря 2020 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО, установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2020 года Совет директоров НКО и ее исполнительные органы управления на периодической основе рассматривали и утверждали отчеты и предлагаемые меры по устранению недостатков, подготовленные службой управления рисками НКО и службой внутреннего аудита.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор ООО "Банковский аудит"



Поздняков Е.Г.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Банковский аудит"

ОГРН 1127747288767

105066, Россия, г. Москва, ул. Спартаковская, д. 19, стр. 3А, этаж 1, пом.118, оф.3С

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606064704

23 апреля 2021 года

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

Отчет о финансовом положении за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Активы			
Денежные средства и их эквиваленты	5	95 671	91 287
Средства в других банках	6	8 129	0
Основные средства и АФПП	7	17 882	17 900
Нематериальные активы	7	1 311	1 471
Прочие активы	8	4 622	4 707
Итого активов		127 615	115 365
Обязательства			
Средства клиентов	9	8 638	6 471
Прочие обязательства	10	11 970	5 639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	17	397	547
Отложенное налоговое обязательство		1 831	2 507
Итого обязательств		22 836	15 164
Собственный капитал (Дефицит собственного капитала)			
Уставный капитал	11	56 687	56 687
Фонд переоценки основных средств		135	0
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО		13 657	13 657
Нераспределенная прибыль (Накопленный дефицит)	12	34 300	29 857
Итого собственный капитал		104 779	100 201
Итого обязательств и собственного капитала (дефицита собственного капитала)		127 615	115 365

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 23 апреля 2021 года.


 Директор
 Хаников А.В.




 Главный бухгалтер
 Толкач Ю.А.

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

Отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Примечание	2020	2019
Процентные доходы	13	4 219	7 679
Процентные расходы	13	- 50	- 64
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)		4 169	7 615
Изменение резерва под обесценение (Изменение сумм обесценения) кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		- 2 032	0
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы) после создания резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности, средств в других банках		2 137	7 615
Комиссионные доходы	14	40 261	45 915
Комиссионные расходы	14	-2 988	-2 604
Изменение резервов по прочим активам		-104	-59
Прочие операционные доходы	15	111	927
Чистые доходы (расходы)		39 417	51 794
Административные и прочие операционные расходы	16	-34 138	-32 179
Прибыль (убыток) до налогообложения		5 279	19 615
Расходы (Доходы) по отложенному налогу на прибыль		710	-2 507
(Расходы) возмещения по налогу на прибыль	17	- 1 546	-4 005
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации		4 443	13 103
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года		1 103 922	1 032 107
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)		4,02	12,69
Прочие компоненты совокупного дохода			
Изменение фонда переоценки основных средств	19	169	0
Налог на прибыль, относящийся к прочим компонентам совокупного дохода		-34	0
Итого прочий совокупный доход (убыток) за период		135	0
Совокупный доход за период		4 578	13 103

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 23 апреля 2021 года



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

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

Отчет об изменениях в собственном капитале за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Уставный капитал	Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	Фонд переоценки ОС	Нераспределенная прибыль (накопленный дефицит)	Итого собственный капитал (дефицит собственного капитала)
Остаток за 31 декабря 2018 года	45 915	0	0	16 754	62 669
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	13 103	13 103
прочий совокупный	0	0	0	0	0
Взносы собственников	10 772		0	0	10 772
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	0	13 657	0	0	13 657
Остаток за 31 декабря 2019 года	56 687	13 657	0	29 857	100 201
Совокупный доход (убыток):					
прибыль (убыток)	0	0	0	4 443	4 443
прочий совокупный	0	0	0	0	0
Переоценка ОС	0	0	135	0	135
Взносы собственников	0	0	0	0	0
Взносы учредителя на увеличение собственного капитала НКО	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2020 года	56 687	13 657	135	34 300	104 779

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 23 апреля 2021 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А

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

Отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	2020	2019
Денежные средства от операционной деятельности		
Проценты полученные	4 219	7 679
Проценты уплаченные	0	0
Комиссии полученные	39 901	45 260
Комиссии уплаченные	- 2 962	- 2 396
Прочие операционные доходы	97	927
Уплаченные административные и прочие операционные расходы	-32 467	-29 981
Уплаченный налог на прибыль	- 1 696	- 4 890
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	7 092	16 599
Изменение в операционных активах и обязательствах		
Чистое снижение (прирост) по кредитам и дебиторской задолженности	0	0
Чистое снижение (прирост) по средствам в других банках	- 10 161	0
Чистое снижение (прирост) по прочим активам	341	-720
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов	2 167	-227 958
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6 575	530
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	6 014	-211 549
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	-1 375	-3 181
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	14	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 361	-3 181
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
Прочие взносы акционеров	0	10 772
Погашение обязательств по финансовой аренде	- 269	- 278
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	- 269	10 494
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов	4 384	- 204 236
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	91 287	295 523
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	95 671	91 287

Примечания на страницах с 11 по 36 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

Утверждено к выпуску и подписано 23 апреля 2021 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.

1. Основная деятельность НКО

Данная финансовая отчетность Небанковской кредитной организации "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) (далее – НКО) подготовлена в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (далее – МСФО) за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Небанковская кредитная организация "Расчетно-кассовый центр "Дальний Восток" (Акционерное общество) - это небанковская кредитная организация, созданная в форме акционерного общества. НКО зарегистрирована Банком России 06 ноября 1997 года, регистрационный номер 3318-Р, основной государственный регистрационный номер 1027100000311, лицензия от 18.03.2016 года без ограничения срока действия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте юридических лиц.

Основными видами деятельности НКО 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).

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2020 году стали:

- оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;
- размещение временно свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов как дополнение услуги инкассации.

НКО зарегистрирована по следующему адресу: 690001, Россия, Приморский край, г. Владивосток, улица Махалина, д. 15.

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.

По состоянию за 31 декабря 2020 года среднесписочная численность персонала НКО составила 39 человек.

2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Вследствие этого, НКО подвержено экономическим и финансовым рискам, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Мировая и российская экономика в 2020 году столкнулись с кризисом, вызванным пандемией коронавируса. Для борьбы с последствиями распространения заболеваемости власти многих стран были вынуждены ввести ограничительные меры, что оказало значительное влияние на экономическую активность населения. По мере ослабления ограничений в конце II – начале III квартала мировая экономика стала постепенно восстанавливаться, однако ее выход на докоронавирусные уровни состоится только в 2021 году. В результате российский ВВП по итогам 2020 года снизился на 3.1%.

Ситуация на рынке труда значительно ухудшилась. Уровень безработицы к концу 2020 года составил 5.9% против 4.6% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла в годовом выражении на 2.5% против аналогичного уровня в 2019 году. Рост заработных плат в экономике остался на прежнем уровне, что обусловлено значительным ростом уровня инфляции. Реальные располагаемые доходы за 2020 год сократились в сравнении с 2019 годом на 3.5%.

Увеличение цен и нестабильная экономическая ситуация привели к росту склонности населения к накоплению сбережений. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения составила 7.6% против 1.6% в 2019 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в IV квартале 2020 г. по сравнению с III кварталом 2020 г. снизился на 4 процентных

пункта и составил (-26%). Индекс ожидаемых изменений экономической ситуации в России на краткосрочную перспективу в IV квартале 2020 г. по сравнению с III кварталом 2020 г. снизился на 7 процентных пунктов и составил (-22%). Индекс благоприятности условий для крупных покупок снизился на 3 процентных пункта и составил (-34%) в IV квартале 2020 г. против (-31%) в III квартале 2020 года.

Инфляция в годовом выражении составила 4.9% к концу 2020 года против 3% по итогам 2019 года. Значительное влияние на уровень инфляции оказала пандемия, геополитические факторы, связанные с нестабильной ситуацией в Восточной Европе, а также всплески волатильности на финансовых рынках.

Цены на нефть по итогам 2020 года продолжили снижение. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2020 года составила 41.73 долларов США за баррель против 63.59 долларов США за баррель в 2019 году.

Средний курс рубля в 2020 года ослаб (74 рубля за доллар США) по сравнению с 2019 года (62 рублей за доллар США). Основным фактором ослабления курса национальной валюты является негативное влияние пандемии коронавируса, рекордный обвал нефтяных цен и геополитические факторы.

Российский банковский сектор в 2020 году показал прибыль в размере 1.78 триллионов рублей против 1.7 триллионов рублей годом ранее. Активы банковской системы за 2020 год выросли на 12.5% с учетом влияния валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 13.8% против 6.2% на конец 2019. Увеличение кредитования в первую очередь связано с активной государственной политикой в сфере ипотечного кредитования, а также мерами поддержки, связанными с коронавирусной инфекцией.

В 2020 г. ситуация на мировых финансовых рынках была нестабильной и характеризовалась отдельными периодами повышенной волатильности, особенно в первом полугодии. Настроения инвесторов на российских фондовом и валютном рынках определялись динамикой как глобальных факторов, так и факторов, специфичных для отечественного рынка.

Международные рейтинговые агентства сохранили прогнозы по суверенным кредитным рейтингам Российской Федерации. Агентство Standard&Poor's подтвердило рейтинг Российской Федерации по обязательствам в иностранной валюте на инвестиционном уровне «BBB-», прогноз «стабильный». Агентство Moody's сохранило суверенный кредитный рейтинг Российской Федерации на уровне «Ваа3», что является положительным аргументом для инвесторов, рассматривающих возможность вложения капитала в Российскую Федерацию.

3. Основы представления отчетности

Данная финансовая отчетность НКО подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

НКО ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие со всеми существенными аспектами МСФО.

Основные корректировки, которые были применены НКО при составлении финансовой отчетности:

- отражение амортизации основных средств, начисленной по нормам, указанным в учетной политике НКО для целей составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- отражение активов и обязательств по финансовой аренде в соответствии с МСФО (IFRS) 16;
- инфлирование уставного капитала;
- отражение активов и обязательств НКО по справедливой стоимости.

Данная финансовая отчетность представлена в национальной валюте Российской Федерации - российских рублях. Все показатели в настоящей финансовой отчетности приведены в тысячах российских рублей (тыс. руб.), если не указано иное.

4. Принципы учетной политики

Ключевые методы оценки. Представленная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом непрерывности деятельности, который предполагает реализацию банковских активов и исполнение банковских обязательств в ходе обычной деятельности.

При подготовке финансовой отчетности в соответствии с требованиями МСФО руководство НКО делает оценки и предположения, которые оказывают влияние на данные, представленные в финансовой отчетности. В силу неопределенности, присущей данным оценкам, фактические результаты деятельности НКО в будущем могут отличаться от представленных данных, которые основаны на текущих оценках.

4.1. Ключевые методы оценки. При отражении финансовых инструментов НКО использует следующие методы оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются, и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – это стоимость, получаемая путем вычитания из стоимости актива или обязательства при первоначальном признании сумм любых произведенных (полученных) выплат, скорректированная на величину накопленной амортизации, разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанных в отношении указанного инструмента убытков от обесценения. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Нарощенные проценты включают амортизацию отложенных затрат по сделке при первоначальном признании и любых премий или дисконта от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Нарощенные процентные доходы и расходы, включая наращенный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты по сделке.

4.2. Первоначальное признание финансовых инструментов. При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства НКО оценивает его по справедливой стоимости, плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда НКО обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива НКО. Выбранный метод применяется последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки; и прекращение признание актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи НКО; и прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки НКО.

4.3. Обесценение финансовых активов. 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 прибылях и убытках 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.

4.4. Прекращение признания финансовых инструментов. 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.

4.5. Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на текущих счетах НКО, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, легко обратимые в заранее известную сумму денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.6. Обязательные резервы на счетах в Банке России. Обязательные резервы представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования ежедневных операций НКО. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

4.7. Средства в других банках. Средства в других банках включают непроизводные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке, предоставленные НКО банкам-контрагентам (включая Банк России), за исключением размещений «овернайт», тех в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Средства, размещенные в других банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой

стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию их по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

4.8. Кредиты и дебиторская задолженность. Кредиты и дебиторская задолженность включают производные финансовые активы с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке за исключением:

тех, в отношении которых у НКО есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются НКО как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;

тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты на совершение сделки (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения).

Переклассифицированные финансовые активы из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" или из категории "имеющиеся в наличии для продажи" подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных.

Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода или расхода по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе 4.3 "Обесценение финансовых активов".

4.9. Основные средства. Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо). Если балансовая стоимость актива превышает его оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость актива уменьшается до его возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках. Оценочная возмещаемая стоимость определяется как наибольшая из справедливой стоимости актива за вычетом расходов на реализацию и ценности его использования.

На каждую отчетную дату НКО определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, НКО производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется

как наибольшая из чистой стоимости продажи основных средств и стоимости, получаемой в результате их использования. Если балансовая стоимость основных средств превышает их оценочную возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств, если только переоценка не проводилась ранее. В этом случае положительная переоценка исключается первой, и любой дополнительный убыток относится на счет прибылей и убытков. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются при расчете суммы прибыли (убытка). Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения.

4.10. Амортизация. Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, т.е. когда местоположение и состояние актива обеспечивают его использование в соответствии с намерениями НКО. Амортизация прекращается с прекращением его признания.

Примененный по отношению к активу метод амортизации пересматривается один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива отражается на использовании метода его амортизации. Такое изменение учитывается в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО 8 "Учетная политика, изменения в расчетных оценках и ошибки". Амортизация признается, даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимость его амортизации.

4.11. Нематериальные активы. К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения. После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неограниченные сроки полезного использования. Нематериальные активы с ограниченным сроком полезного использования амортизируются в течение срока полезного использования и анализируются на предмет обесценения в случае наличия признаков возможного обесценения нематериального актива.

Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Нематериальные активы с неограниченным сроком полезного использования не амортизируются. При этом они ежегодно анализируются на предмет обесценения. Срок полезного использования нематериального актива с неограниченным сроком использования анализируется на предмет наличия обстоятельств, подтверждающих правильность существующей оценки срока полезного использования такого актива. В противном случае срок полезного использования перспективно меняется с неограниченного на ограниченный.

Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты по разработке программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с использованием метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с использованием норм амортизации.

4.12. Аренда. При первоначальном признании обязательство по аренде отражается в величине, равной приведенной стоимости будущих арендных платежей, дисконтированных с использованием процентной ставки, заложенной в договоре, если такая ставка может быть легко определена, или, если такая ставка не может быть легко определена, с использованием внутренней ставки заимствования арендатора, на срок аренды. После первоначального признания обязательство по аренде оценивается по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки.

При первоначальном признании актив в форме права пользования отражается по первоначальной стоимости, которая включает первоначальную оценку обязательства по аренде, скорректированную на арендные платежи на дату начала аренды или до такой даты за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде, первоначальные прямые затраты и оценку затрат которые будут понесены НКО при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором он располагается, или

восстановлении базового актива до состояния, которое требуется в соответствии с условиями аренды. После первоначального признания актив в форме права пользования амортизируется линейным методом. Период амортизации длится до наступления более ранней из следующих двух дат: окончания срока полезного использования базового актива или окончания срока аренды.

НКО не признает актив в форме права пользования и обязательство по аренде по краткосрочным договорам аренды, в соответствии с которыми срок аренды составляет менее 12 месяцев, а также по договорам аренды базовых активов с низкой стоимостью. Арендные платежи по таким договорам отражаются в составе прибыли или убытка с использованием линейного метода в течение сроков действия.

4.13. Заемные средства. К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков, прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам, и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной доходности.

4.14. Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность. Кредиторская задолженность признается НКО при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

4.15. Уставный капитал и эмиссионный доход. Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию на 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль.

Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

4.16. Собственные акции, выкупленные у акционеров. В случае, если НКО выкупает акции НКО, собственный капитал уменьшается на величину уплаченной суммы, включая все дополнительные затраты по сделке, за вычетом налогообложения, до момента реализации данных акций или уменьшения уставного капитала на номинальную стоимость данных акций. В случае последующей продажи этих акций полученная сумма включается в собственный капитал.

4.17. Дивиденды. Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода. Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении единственным акционером и показываются в отчетности как распределение прибыли.

4.18. Отражение доходов и расходов. Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу начисления с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства. Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные НКО, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что НКО заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение

короткого периода после его предоставления. НКО не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. В случае, если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы и прочие расходы отражаются, как правило, по методу начисления в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени.

Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда НКО приобретает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

4.19. Налог на прибыль. В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды, с применением ставок налога на прибыль, действующих на конец отчетного периода. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме некоторых случаев.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев: когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток; в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на конец каждого отчетного периода и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на конец каждого отчетного периода и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того, что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств с признанием данной переоценки в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах также отражается в отчете о совокупных доходах. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках. Отложенные налоговые активы и обязательства засчитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации и налоговому органу.

4.20. Переоценка иностранной валюты. НКО не имеет активов и обязательств в иностранной валюте, поэтому переоценка иностранной валюты не осуществляется, а МСФО 21 «Влияние изменений валютных курсов» не применяется.

4.21. Активы, находящиеся на хранении и в доверительном управлении. НКО не имеет активов и обязательств, которыми владеет от своего имени, но по поручению и за счет третьих лиц.

4.22. Учет влияния инфляции. До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, НКО применяла МСФО (IAS) 29 "Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции" (далее - МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года - Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

4.23. Резервы – оценочные и условные обязательства. Оценочные обязательства признаются при наличии у НКО обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до отчетной даты. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств НКО потребуется отток экономических ресурсов, и сумма обязательств может быть надежно оценена.

4.24. Вознаграждения работникам и связанные с ними отчисления. Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками НКО, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, - при их наступлении.

НКО принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам НКО. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье "Прочие обязательства" с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

4.25. Фонды НКО. Использование фондов регламентируется действующим законодательством Российской Федерации и принятыми в соответствии с ним внутренними положениями. НКО производит отчисления в резервный и другие фонды из прибыли прошлых лет на основании решения единственного акционера.

4.26. Операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами НКО принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

5. Денежные средства и их эквиваленты

	2020	2019
Наличные средства	11 574	8 350
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	83 508	82 311
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	589	626
- других стран	0	0
Денежные эквиваленты	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	95 671	91 287

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

Денежные средства и их эквиваленты не обесценены и не имеют обеспечения.

Информация о справедливой стоимости денежных средств представлена в Примечании 23.

6. Средства в других банках

	2020	2019
Межбанковские кредиты	0	0
Корреспондентские счета:		
- Российской Федерации	10 161	0
- других стран	0	0
За вычетом резерва под обесценение	-2 032	0
Итого средства в других банках	8 129	0

7. Основные средства и нематериальные активы

Ниже представлено изменение стоимости основных средств и нематериальных активов за 2020 и 2019 годы:

	Здания	Компьютеры	Транспорт	Офисное оборудование	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Актив в форме права пользования	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Итого
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2019 года	0	178	0	1 004	3 743	0	0	0	4 925
Поступления	13 679	0	0	1 268	84	0	1 174	1 807	18 011
Выбытия	0	0	0	0	-348	0	0	0	-348
Остаток за 31 декабря 2019 года	13 679	178	0	2 272	3 479	0	1 174	1 807	22 588
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2019 года	0	-153	0	- 435	-1 526	0	0	0	-2 114

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	Здания	Компьютеры	Транспорт	Офисное оборудование	НМА	Вложения в создание и приобретение НМА	Актив в форме права пользования	Вложения в сооружение, создание и приобретение основных средств	Итого
Амортизационные отчисления	-128	-25	0	-233	-482	0	-235	0	-1 103
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2019 года	-128	-178	0	-668	-2 008	0	-235	0	-3 217
Остаточная стоимость за 31 декабря 2019 года	13 551	0	0	1604	1 471	0	939	1807	19 372
Первоначальная стоимость									
Остаток на 1 января 2020 года	13 679	178	0	2 272	3 479	0	1 174	1 807	22 589
Поступления	174	0	804	0	0	570	0	0	1 548
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2020 года	13 853	178	804	2 272	3 479	570	1 174	1 807	24 137
Накопленная амортизация									
Остаток на 1 января 2020 года	-128	-178	0	-668	-2 008	0	-235	0	-3 217
Амортизационные отчисления	-216	0	-91	-455	-730	0	-235	0	-1 727
Выбытия	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Остаток за 31 декабря 2020 года	-344	-178	-91	-1 123	-2 738	0	-470	0	-4 944
Остаточная стоимость за 31 декабря 2020 года	13 509	0	713	1 149	741	570	704	1807	19 193

В 2020 году была проведена переоценка офисного здания. Сумма дооценки стоимости объекта составила 174 тыс.руб., величина износа была дооценена на 5 тыс. руб.

Нематериальные активы представлены лицензиями на компьютерное и программное обеспечение.

8. Прочие активы

	2020	2019
Предоплаты за работы и услуги	195	531
Налоги к возмещению, за исключением налога на прибыль	0	0
Прочие	4 620	4 265
Резерв под обесценение прочих активов	-193	-89
Итого прочих активов	4 622	4 707

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Далее представлено изменение резерва под обесценение прочих активов:	2020	2019
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря года, предшествующего отчетному	-89	-30
Создание / восстановление резерва под обесценение прочих активов в течение года	-104	-59
Списание прочих активов за счет резерва	0	0
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря отчетного года	-193	-89

В составе требований по прочим операциям 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. По состоянию на 01.01.2021 г. просроченной задолженности по оплате клиентами, оказанных НКО услуг инкассации\перевозки нет.

9. Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя:

	2020	2019
Прочие юридические лица	8 050	5 401
- Текущие (расчетные) счета	8 050	5 401
- Прочие привлеченные средства	0	0
Индивидуальные предприниматели	588	1 070
- Текущие счета	588	1 070
Итого средств клиентов	8 638	6 471

Ниже приведен анализ средств клиентов по отраслям экономики:

	2020		2019	
	сумма	%	сумма	%
Индивидуальные предприниматели	588	6,8%	1 070	17%
Строительство	4 656	53,9%	3 334	52%
Деятельность частных охранных служб	2 622	30,4%	1 257	19%
Дополнительное образование	569	6,6%	472	7%
Прочее	203	2,4%	338	5%
Итого средств клиентов	8 638	100,00%	6 471	100,00%

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Балансовая стоимость каждой категории средств клиентов равна справедливой стоимости по состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года. По состоянию за 31 декабря 2020 года оценочная справедливая стоимость средств клиентов составила 8 638 тыс. рублей (2019 год: 6 471 тыс. руб.).

Все средства клиентов НКО по состоянию за 31 декабря 2020 и 31 декабря 2019 года принадлежат резидентам Российской Федерации. Банковские операции и иные сделки проводятся только на территории Российской Федерации и только в национальной валюте (российских рублях).

10. Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя:

	2020	2019
Заработная плата работникам	503	547
Резерв по неиспользованным отпускам	1 209	1 130
Налоги к уплате, за исключением налога на прибыль	2 099	2 370
Кредиторская задолженность	50	145
Обязательства по аренде	741	960
Незавершенные расчеты	7 095	240
Прочее	273	247
Итого прочих обязательств	11 970	5 639

В составе прочих обязательств отражены расчеты с прочими дебиторами и кредиторами. Прочие обязательства находятся в категории денежных средств «до востребования», кроме обязательств по уплате налогов. «Налоги к уплате» относятся к категории «обязательства со сроком погашения от 1 месяца до 6».

11. Уставный капитал и эмиссионный доход

В 2020 году НКО осуществляла свою деятельность в форме акционерного общества.

С учетом применения МСФО 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» уставный капитал увеличен на коэффициент, с учетом индекса потребительских цен на момент первого выпуска акций НКО (15.05.1998 года) и равен 1 491 тыс. руб.

Уставный капитал НКО сформирован за счет выпущенных и оплаченных обыкновенных акций. Размер уставного капитала НКО на 2021г. составляет 55 196 тыс. руб. Уставный капитал НКО состоит из обыкновенных акций в количестве 1 103 922 штуки номинальной стоимостью 50 рублей.

По состоянию за 31 декабря 2019 и за 31 декабря 2020 года единственным акционером является физическое лицо - Устименко С.Н.

В отчетном периоде НКО не выкупила собственных акций у акционеров.

Все выпущенные НКО акции размещались по номинальной стоимости, соответственно, у НКО нет эмиссионного дохода.

12. Нераспределенная прибыль и фонды

В соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности НКО распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов согласно бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

За год, закончившийся 31 декабря 2020 года, нераспределенная прибыль и фонды НКО по данным отчетности, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, составили 32 758 тыс. рублей (за 2019 год – 28 916 тыс. рублей).

Нераспределенная прибыль прошлых лет и резервный фонд НКО по МСФО составили за 31 декабря 2020 года 34 300 тыс. рублей (4 443 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2020 года, 29 857 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды) за 31 декабря 2019 года 29 857 тыс. рублей (13 103 тыс. рублей – прибыль года, закончившегося 31 декабря 2019 года, 16 754 тыс. рублей – нераспределенная прибыль прошлых лет и фонды).

13. Процентные доходы и расходы

	2020	2019

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Процентные доходы		
Средства, размещенные в Банке России	4 105	7 679
Корреспондентские счета в других банках	114	0
Итого процентных доходов	4 219	7 679
Процентные расходы		
Прочие	50	64
Итого процентных расходов	50	64
Чистые процентные доходы	4 169	7 615

14. Комиссионные доходы и расходы

	2020	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия по расчетным операциям	452	1 148
Комиссия по кассовым операциям	8 208	12 404
Комиссия за инкассацию	31 601	32 363
Итого комиссионных доходов	40 261	45 915
Комиссионные расходы		
Комиссия по расчетным операциям	2 929	2 575
Прочие	59	29
Итого комиссионных расходов	2 988	2 604
Чистый комиссионный доход	37 273	43 311

15. Прочие операционные доходы

	2020	2019
Прочее	111	927

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Итого прочих операционных доходов	111	927
--	------------	------------

16. Административные и прочие операционные расходы

	2020	2019
Расходы на персонал	25 852	25 236
Амортизация основных средств	1 722	1 104
Административные расходы	2 044	2 719
Расходы по операционной аренде	0	130
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 347	321
Профессиональные услуги (охрана, связь и другие)	1 586	1 579
Расходы по страхованию	604	154
Реклама и маркетинг	84	5
Прочие налоги, за исключением налога на прибыль	388	532
Прочие	511	399
Итого операционных расходов	34 138	32 179

17. Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты:

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Текущие расходы по налогу на прибыль	1 546	4 005
Изменение величины требований и обязательств по отложенному налогу вследствие возникновения и восстановления временных разниц	710	2 507
Расходы по налогу на прибыль за год	836	6 512

По состоянию за 31 декабря 2020 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2020 год, составляла: 20%, по состоянию за 31 декабря 2019 года текущая ставка по налогу на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО за 2019 год, составляла: 20%.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
Прибыль/(убыток) по МСФО до налогообложения	5 279	19 615
Теоретические налоговые отчисления/(возмещение) по соответствующей ставке (2020 г.: 20%; 2019 г.: 20%)	1 056	3 923
Поправки на необлагаемые доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
- Влияние доходов/расходов, не учитываемых для целей налогообложения	- 220	2 589
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу		

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	31 декабря 2020 года	31 декабря 2019 года
- Прочие расхождения, ошибки прошлых лет	0	0
Расходы по налогу на прибыль за год	836	6 512

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%.

18. Дивиденды

Прибыль 2020 года среди акционеров НКО в качестве дивидендов не распределялась.

Базовая прибыль на акцию рассчитывается посредством деления чистой прибыли на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

НКО не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию. Таким образом, разводненная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

	2020	2019
Прибыль (убыток) за период, приходящийся на собственников кредитной организации	4 443	13 103
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	1 103 922	1 032 107
Базовая и разводненная прибыль на акцию от продолжающейся деятельности, приходящаяся на собственников организации в течение года (в рублях на акцию)	4,02	12,69

19. Прочий совокупный доход

Изменение фонда переоценки основных средств на 01.01.2021 составил 169 тыс. руб., налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток на 01.01.2021 составил 34 тыс.руб. Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль по состоянию на 01.01.2021 составил 135 тыс. руб. Финансовый результат за 2020 составил 4 578 тыс.руб.

20. Управление финансовыми и прочими рисками

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

В целях определения основных рисков, связанных с деятельностью НКО, а также методов управления ими, в НКО разработана Политика управления рисками и капиталом, которая основывается на нормативных документах Банка России, рекомендациях Базельского Комитета по банковскому надзору и Европейского сообщества.

Политика НКО по управлению рисками и капиталом направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности посредством сохранения оптимального соотношения между доходностью основных направлений деятельности НКО и уровнем, сочетанием принятых на себя рисков.

Значимыми или основными для НКО рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности НКО.

Для НКО основными видами рисков признаны следующие:

Риск ликвидности – риск неспособности НКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости НКО.

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Применительно к деятельности НКО специфика реализации риска ликвидности заключается в том, что он может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентами своих обязательств в условиях необходимости обеспечения исполнения обязательств НКО перед клиентами и контрагентами.

Контроль за риском ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Политика НКО в области управления риском потери ликвидности отражена в Положении о порядке управления риском ликвидности в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Ниже представлена информация об изменении норматива ликвидности:

	Нормативное значение	01.01.21	01.01.20
Наименование показателя			
Норматив текущей ликвидности Н15 (%)	min. 100	508,41%	812,9%

Управление ликвидностью НКО направлено на обеспечение непрерывности деятельности, сохранение платежеспособности и соблюдение требований, установленных Банком России.

Система управления риском ликвидности подразумевает безусловный приоритет ликвидности над доходностью.

В течение 2020 года НКО имела значительный запас ликвидности над нормативным значением, установленным Банком России.

Приведенная далее таблица показывает распределение обязательств по состоянию за 31 декабря 2020 года по договорным срокам, оставшимся до погашения. Суммы в таблице представляют контрактные денежные потоки. В тех случаях, когда сумма к выплате не является фиксированной, сумма в таблице определяется исходя из условий, существующих на отчетную дату.

Совпадение и/или контролируемое несоответствие сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим вопросом управления ликвидностью. Как правило, не происходит полного совпадения по указанным позициям в кредитных организациях, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность, но вместе с этим повышается риск понесения убытков.

Руководство считает, что, несмотря на существенную долю средств клиентов на текущих счетах со статусом до востребования, диверсификация таких средств по количеству и типу клиентов, а также опыт, накопленный НКО за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности НКО.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2020 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	95 671	0	0	0	0	91 287
Средства в других банках	8 129	0	0	0	0	8 129
Основные средства	0	0	0	17 882	0	17 882
Нематериальные активы	0	0	0	1 311	0	1 311
Прочие активы	0	4 622	0	0	0	4 622

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Итого активов	103 800	4 622	0	19 193	0	127 615
Обязательства						
Средства клиентов	8 638	0	0	0	0	8 638
Прочие обязательства	9 871	2 099	0	0	0	11 970
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	397	0	0	0	397
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	1 831	1 831
Итого обязательств	18 509	2 496	0	0	1 831	22 836
Чистый разрыв ликвидности	85 291	2 126	0	19 193	- 1 831	104 779
Совокупный разрыв ликвидности	85 291	87 417	87 417	106 610	104 779	x

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств за 31 декабря 2019 года по срокам, оставшимся до востребования и погашения:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	91 287	0	0	0	0	91 287
Основные средства	0	0	0	17 900	0	17 900
Нематериальные активы	0	0	0	1 471	0	1 471
Прочие активы	0	0	0	0	4 707	4 707
Итого активов	91 287	0	0	19 371	4 707	115 365

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	С неопределенным сроком или свыше 5 лет	Итого
Обязательства						
Средства клиентов	6 471	0	0	0	0	6 471
Прочие обязательства	3 269	2 370	0	0	0	5 639
Текущие обязательства по налогу на прибыль	0	547	0	0	0	547
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	2 507	2 507
Итого обязательств	9 740	2 917	0	0	0	15 164
Чистый разрыв ликвидности	81 547	(2 917)	0	19 371	2 200	100 201
Совокупный разрыв ликвидности	81 547	78 630	78 630	98 001	100 201	x

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов НКО, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

НКО использует стандартные методы оценки операционного риска, предусмотренные Банком России.

Измерение операционного риска производится при помощи анализа данных как по финансовым потерям, так и по потерям нефинансового характера от реализации события операционного риска. Результаты анализа рисков включаются в регулярную управленческую отчетность. НКО обеспечивает системное управление операционным риском на основе комплекса мер выявления, мониторинга и минимизации операционного риска.

К методам, направленным на снижение операционного риска, применяемым в НКО относятся:

- своевременное выявление и оценка операционных рисков по всем действующим видам операций, процессам и системам НКО;
- организация мониторинга с целью предупреждения событий операционного риска;
- минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для НКО уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала НКО на покрытие потерь по операционному риску;
- разработка организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам проводимых НКО операций;
- соблюдение принципов разделения полномочий;
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- другие меры, направленные на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном размере.

Реализованные НКО меры позволили на протяжении 2020 года поддерживать операционный риск на низком уровне.

Правовой риск – риск возникновения убытков вследствие нарушения НКО и (или) ее контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых НКО правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности НКО, нарушения контрагентами нормативных правовых актов).

Правовой риск является частью операционного риска. Политика НКО в области оценки и снижения правового риска отражена в Положении о системе управления операционным риском в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Управление правовым риском включает комплексную юридическую экспертизу и постоянную правовую поддержку деятельности НКО юридической службой, а также реализацию комплекса мероприятий, направленных на повышение эффективности правовой деятельности:

- предварительная правовая экспертиза заключаемых НКО договоров и принимаемых внутренних нормативных документов;
- анализ судебной практики и мониторинг изменений законодательных актов РФ в целях предотвращения возникновения договорных отношений, регулируемых противоречивыми законодательными нормами;

Оценка правового риска отражается во внутренней управленческой отчетности.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск, возникающий в результате возникновения убытков в результате негативного восприятия НКО со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность НКО поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования. НКО управляет репутационным риском на основе мониторинга внутренних и внешних факторов риска и учета их влияния на свою деятельность.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется с использованием следующих методов:

- обеспечение корректного и последовательного раскрытия информации о НКО, отражающей ее финансовую устойчивость, надежную систему управления рисками и другие аспекты, способствующие формированию позитивной деловой репутации;
- обеспечение механизмов эффективного урегулирования конфликтных ситуаций и минимизации возможных негативных последствий, в том числе репутационного характера;
- проведение последовательной кадровой политики, в том числе на основе принципа «Знай своего служащего»;
- реализация в клиентской работе принципа «Знай своего клиента», выбор и формирование устойчивой базы контрагентов, основанной на комплексной оценке рисков;
- мониторинг и анализ информации о НКО или ее работниках, акционерах (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, публикуемой третьими лицами в СМИ.

Политика НКО в области управления риском потери деловой репутации отражена в Положении о системе управления риском потери деловой репутации в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления НКО учитывать изменения внешних факторов.

НКО осуществляет управление стратегическим риском на основе:

- определения Советом директоров НКО приоритетных направлений деятельности, перспективных продуктов и услуг и контроль за реализацией этой стратегии путем регулярных отчетов исполнительных органов;
- утверждения Советом директоров бизнес-плана на планируемый финансовый год, рассмотрения отчетов исполнительных органов об исполнении Бизнес плана;

- детальной проработки показателей риска и достаточности капитала в рамках стратегического и текущего планирования;
- своевременного реагирования на негативные общие и структурные тенденции экономического развития;
- ежеквартальных, ежегодных отчетов о результатах выполнения бюджета доходов и расходов, анализа предоставленной информации, в том числе в динамике по сравнению с предыдущими периодами;
- анализа конкурентоспособности спектра, качества и стоимости предлагаемых услуг на рынке, своевременного реагирования на действия конкурентов.

Политика НКО в области управления стратегическим риском отражена в Положении о системе управления стратегическим риском в НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

К подразделениям, включенным в систему управления рисками относятся:

Совет директоров:

- осуществление общего контроля за управлением рисками в НКО, включая принятие решений стратегического уровня;
- определение общей политики управления рисками и капиталом НКО, обеспечение достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков;
- установление (утверждение) лимитов на риски, в том числе посредством распределения капитала на их покрытие, и контроль соблюдения лимитов по результатам рассмотрения отчетов службы управления рисками;
- утверждение политики о системе управления рисками и капиталом и плана мероприятий по локализации рисков;
- утверждение перечня значимых для НКО 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;
- 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;
- 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 – риска, то есть риска возникновения у НКО убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

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

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

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

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 достаточностью 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.

21. Управление капиталом

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение рентабельности, достаточной для постоянного роста собственного капитала НКО.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, которые проверяются и визируются уполномоченными лицами, согласно внутренним нормативным документам и Положениям НКО.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, кредитные организации должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения, которое для НКО составляет: 12%.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов НКО, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	2020	2019
Основной капитал	99 991	73 337
Дополнительный капитал	4 515	26 653

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Суммы, вычитаемые из капитала	(1 311)	(1 471)
Итого нормативного капитала	103 195	98 519

В течение 2020 и 2019 годов НКО соблюдала все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

22. Условные обязательства

Судебные разбирательства. В процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности к НКО могут быть предъявлены претензии и иски в судебные органы. Руководство НКО считает, что обязательства по таким претензиям и искам в случае их возникновения не окажут существенного негативного влияния на финансовое положение или результаты будущей деятельности НКО и, соответственно, не сформировало резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО, могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года. В отдельных случаях проверки могут охватывать более длительный период. В 2020 и 2019 годах российские налоговые органы не предъявляли существенные претензии к НКО.

По состоянию за 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года руководство не сформировало резерв по потенциальным налоговым обязательствам, поскольку руководство НКО считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной и что налоговые позиции НКО будут подтверждены.

Условные обязательства кредитного характера. Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Обязательства по предоставлению кредитов в определенных лимитах, под определенную ставку, в течение определенного периода отражаются во внебалансовом учете НКО.

По состоянию за 31 декабря 2020 года и за 31 декабря 2019 года НКО не имела обязательств кредитного характера.

23. Обязательства по аренде.

НКО арендует офисную недвижимость. С 1 января 2019 года договоры аренды признаются в качестве актива в форме права пользования и соответствующего обязательства на дату, когда арендованный актив становится доступным для использования НКО.

По состоянию на 31 декабря 2020 года аренда отражена следующим образом:

	31 декабря 2020 года тыс. рублей
Активы в форме права пользования	704
Амортизация активов в форме права пользования	235
Процентные расходы по обязательству по аренде	50
Расходы по аренде (арендные платежи)	(269)
Обязательство по аренде	(741)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую может быть обменян финансовый инструмент в ходе текущей операции между двумя заинтересованными сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации. Наилучшим подтверждением справедливой стоимости является котированная на рынке цена финансового инструмента.

В течение отчетного периода НКО работала с такими финансовыми инструментами, как денежные средства и их эквиваленты, средства на корреспондентских счетах, средства в Банке России, средства

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

клиентов и дебиторская задолженность по договорам инкассации\перевозки наличных денежных средств и других ценностей.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства клиентов.

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2020 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	95 671	95 671	0	0
- Наличные средства	11 574	11 574	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	83 508	83 508	0	0
- Корреспондентские счета	589	589	0	0
<i>Средства в других банках</i>	8 129	8 129	0	0
<i>Кредиты и авансы клиентам</i>	0	0	0	0
<i>Основные средства</i>	17 882	0	0	17 882
Итого финансовых активов	121 682	103 800	0	17 882

ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА, ОТРАЖЕННЫЕ ПО АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ

<i>Средства клиентов</i>	8 638	0	8 638	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	8 050	0	8 050	0
- Счета ИП	588	0	588	0
Итого финансовых обязательств	8 638	0	8 638	0

Далее представлена информация о справедливой стоимости финансовых инструментов за 31 декабря 2019 года:

	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость Уровень 1	Справедливая стоимость Уровень 2	Справедливая стоимость Уровень 3
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, НЕ ОТРАЖЕННЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ				
<i>Денежные средства и их эквиваленты</i>	91 287	91 287	0	0
- Наличные средства	8 350	8 350	0	0
- Остатки по счетам в Банке России	82 311	82 311	0	0
- Корреспондентские счета	626	626	0	0

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

Кредиты и авансы клиентам	0	0	0	0
Основные средства	17 900	0	0	17 900
<hr/>				
Итого финансовых активов	109 187	91 287	0	17 900

**ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА,
ОТРАЖЕННЫЕ ПО
АМОРТИЗИРОВАННОЙ СТОИМОСТИ**

Средства клиентов	6 471	0	6 471	0
- Текущие/расчетные счета прочих юридических лиц	5 401	0	5 401	0
- Счета ИП	1 070	0	1 070	0
<hr/>				
Итого финансовых обязательств	6 471	0	6 471	0

25. Операции со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

НКО арендует помещение под офис у единственного акционера Устименко С.Н. и председателя Совета директоров НКО Пушкарева Е.В. В 2020 году начисленные проценты по финансовым обязательствам по "Имуществу, полученному в финансовую аренду", отраженные по строке "Процентные расходы" составили 19 тыс. руб. Амортизация активов, полученных в финансовую аренду отраженная по строке "Операционные расходы" за 2020 год составила 88 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 2020 года, составила 755 тыс. руб.

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

	2020	2019
Средства клиентов	7 292	4 966
Комиссионные доходы	642	784
Операционные расходы	843	997
Процентные расходы	19	0

В состав основного управленческого персонала на 01 января 2020 года входило 3 человека (директор, главный бухгалтер, заместитель директора), на 01 января 2019 – 4 человека. Выплаты основному управленческому персоналу в виде заработной платы, включая премии и ежегодный оплачиваемый отпуск за 2020 год составили 5 203 тыс. руб. (за 2019 год – 3 992 тыс. руб.).

26. События после отчетной даты

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств НКО, не выявлено.

27. Влияние оценок и допущений на признанные активы и обязательства

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

Примечания к финансовой отчетности – 31 декабря 2020 года

(в тысячах российских рублей, если не указано иначе – Примечание 3)

НКО осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности. НКО использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективном свидетельстве обесценения, аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком по обесценению.

Первоначальное признание операций со связанными сторонами. В ходе своей деятельности НКО проводит операции со связанными сторонами. В соответствии с МСФО 39, финансовые инструменты должны первоначально отражаться по справедливой стоимости. При отсутствии активного рынка для таких операций для того, чтобы определить, осуществлялись ли операции по рыночным или нерыночным процентным ставкам, используются профессиональные суждения. Основанием для суждения является ценообразование на аналогичные виды операций с несвязанными сторонами и анализ эффективной процентной ставки.

Налог на прибыль НКО является налогоплательщиком налога на прибыль. Профессиональные суждения необходимы при определении резерва для налога на прибыль. По многим сделкам и расчетам окончательное определение уплачиваемого налога невыполнимо в рамках обычной деятельности.

Признание отложенного налогового актива. Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в бухгалтерском балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы. Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном НКО, и результатах его экстраполяции. Бизнес-план основан на ожиданиях НКО, адекватных обстоятельствам.

Принцип непрерывно действующей организации. Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО.

Утверждено к выпуску и подписано 23 апреля 2021 года.



Директор
Хаников А.В.





Главный бухгалтер
Толкач Ю.А.