



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

**ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИИ
РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

по состоянию на 01 января 2019 года

1. Общая информация

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

По состоянию на 01.01.2019 информация о процедурах управления рисками и капиталом раскрывается в объеме, определенном п. 4.1 Указания N4482-У в части информации, подлежащей раскрытию на ежегодной основе.

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом раскрыта в составе пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

2. Основная деятельность НКО

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

- 1) открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- 2) осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 3) инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (при этом кассовое обслуживание физических лиц осуществляется только в связи с переводами денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением почтовых переводов);
- 4) куплю-продажу иностранной валюты в безналичной форме;
- 5) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ценностями, которые может перевозить НКО, являются:

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

3. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу

3.1 Система управления рисками. Политика управления рисками и капиталом

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления НКО и направлена на обеспечение устойчивого развития НКО в рамках реализации стратегии развития, включенной в бизнес – план, утвержденный Советом директоров НКО.

Подход НКО к управлению рисками состоит из следующих основных элементов: идентификация рисков, оценка и минимизация рисков, мониторинг и контроль, отчетность.

В 2018 году в соответствии с Политикой управления рисками и капиталом НКО «РКЦ ДВ» (АО) были идентифицированы следующие значимые риски, которые подлежат регулярному мониторингу и управлению: риск ликвидности и операционный риск.

Помимо указанных наиболее значимых рисков НКО учитывает стратегический риск и риск потери деловой репутации.

В НКО «РКЦ ДВ» (АО) разработаны и утверждены Советом директоров «Политика управления рисками и капиталом НКО «РКЦ ДВ» (АО), «Положение о системе управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в НКО «РКЦ ДВ» (АО)».

3.2 Описание связи между бизнес-моделью кредитной организации и профилем рисков кредитной организации и взаимосвязи показателя склонности к риску с профилем принятых рисков.

В январе 2018 года Советом директоров был утвержден Бизнес – план НКО «РКЦ ДВ» (АО). Основной стратегической целью НКО является закрепление конкурентных преимуществ на рынке услуг инкассации Приморского края.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО выделены следующие:

1. оказание услуг инкассации и перевозки денежных средств и ценностей;
2. расчетно – кассовое обслуживание клиентов как дополнение услуги инкассации.

В связи с тем, что основной объем операций НКО «РКЦ ДВ» (АО) связан с услугами инкассации, одним из значимых рисков является операционный риск, который включает в себя риск инкассаторской деятельности.

Организационные меры по управлению рисками инкассаторской деятельности включают разработку, внедрение, контроль за исполнением и совершенствование инструкций по действиям инкассаторских работников в процессе инкассации/перевозки наличных денег и ценностей.

В соответствии с основными направлениями деятельности НКО реализация Бизнес – плана предусматривает решение следующих задач:

- увеличение уставного капитала за счет нераспределенной прибыли, дополнительных эмиссий акций, привлечения субординированных кредитов;
- поддержание уровня текущей ликвидности, достаточного для своевременного и полного проведения клиентских платежей;
- увеличение объемов и доходности операций;
- сокращение операционных расходов;
- обеспечение конкурентоспособности;
- совершенствование систем внутреннего контроля и управления рисками;
- своевременное выявление, определение уровня принятых рисков, угроз и источников возникновения потерь;
- развитие в НКО культуры управления рисками, включая навыки сотрудников по выявлению и предупреждению возникновения возможных рисков и убытков в зоне их ответственности.

3.3. Организация системы управления рисками, распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями и работниками НКО по управлению отдельными видами значимых рисков, подразделениями, связанными с принятием рисков, распределение полномочий по управлению рисками между органами управления и подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками.

Общая структура управления рисками и капиталом, распределение полномочий и ответственности между органами управления, подразделениями, осуществляющими функции, связанные с управлением рисками, такими как Совет директоров, Правление, директор НКО, кредитный комитет, служба управления рисками, служба внутреннего контроля, служба внутреннего аудита, руководители структурных подразделений, определены в Политике управления рисками и капиталом НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Распределение функций между структурными подразделениями НКО в рамках управления рисками осуществляется с учетом принципа разделения функций, связанных с принятием рисков и управлением рисками.

3.4. Взаимодействие между органами управления и подразделениями НКО по формированию культуры управления рисками.

Культура управления рисками подразумевает выявление и предупреждение наиболее существенных рисков и угроз, которые могут негативно повлиять на деятельность НКО.

Управление рисками – ответственность каждого сотрудника.

Система управления рисками НКО основывается на следующих основных принципах, которые являются обязательными и безусловными для соблюдения всеми сотрудниками НКО:

1. все риски, с которыми сталкивается НКО, должны быть выявлены и признаны;
2. нельзя рисковать больше, чем это может позволить собственный капитал;
3. нельзя рисковать многим ради малого, нельзя создавать рисковые ситуации ради получения сверхприбыли, необходимо всегда думать о последствиях принимаемого риска, соизмерять ожидаемый результат с возможными потерями, которые понесет НКО в случае возникновения рискового события;
4. управление рисками является неотъемлемой частью всех бизнес-процессов и входит в сферу ответственности соответствующих коллегиальных органов, структурных подразделений, сотрудников НКО;
5. управление рисками осуществляется непрерывно, является частью повседневного процесса управления и предполагает обязанность выявления и оценки рисков всеми сотрудниками НКО в рамках их компетенции и сферы ответственности, т.е. принятие положительных решений о совершении банковских операций, предоставлении клиентам услуг без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур является недопустимым;
6. деятельность по управлению рисками носит превентивный характер и направлена на снижение вероятности возникновения потерь от реализации рисков, а не на устранение последствий такой реализации;
7. в связи с постоянно изменяющейся внешней и внутренней средой мониторинг, оценка рисков, анализ достаточности источников для их покрытия, контроль за рисками осуществляются на непрерывной основе;
8. высшее руководство НКО (Совет директоров, исполнительные органы – Правление, Директор) четко определяют отношение ко всем выявленным рискам:
 - часть рисков, которые НКО не готова принять на себя, должна быть полностью исключена путем прекращения деятельности, связанной с такими рисками;
 - в части принимаемых рисков определяется максимальная величина риска, которую НКО готова принять в зависимости от наличия и размера источников на их покрытие;
9. процедуры, методы и механизмы управления банковскими рисками в целях определения их эффективности и актуальности постоянно пересматриваются;
10. обеспечивается неукоснительное соблюдение требований регулятора.

При выявлении риск-инцидента или возможной угрозы, работники структурных подразделений информируют об этом своего непосредственного руководителя, которые, в свою очередь, доводят информацию до сведения службы управления рисками, службы внутреннего контроля, органов управления.

Система управления рисками в НКО выстроена на основе трехуровневой модели, суть которой заключается в иерархическом принятии решений и ответственности:

- первая линия защиты – коллегиальные рабочие органы, руководители и сотрудники подразделений НКО, которые совершают банковские операции\сделки и (или) участвуют в

бизнес-процессах, направленных на их совершение, т.е. выполняют функции по управлению рисками «на местах»;

- вторая линия защиты – сотрудники Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы безопасности (информационной безопасности), Отдела финансового мониторинга, отвечающие за функционирование системы управления рисками в соответствии с принятой методологией (идентификация\оценка\контроль и минимизация);

- третья линия защиты – Совет директоров и сотрудники Службы внутреннего аудита, отвечающие за независимый контроль, анализ и оценку эффективности функционирования системы управления рисками на всех уровнях в соответствии с принципами, утвержденными Советом директоров.

3.5. Порядок информирования Совета директоров, исполнительных органов НКО в рамках системы управления рисками и капиталом.

Информирование Совета директоров, исполнительных органов НКО в рамках системы управления рисками осуществляется посредством внутренней отчетности, включающей следующие документы (отчеты):

Наименование отчета	Совет директоров НКО	Исполнительные органы НКО
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о значимых рисках	Ежеквартально	Ежемесячно
Отчет о выполнении обязательных нормативов		
Отчет о размере капитала		
Отчет о результатах оценки достаточности капитала		
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

Совет директоров НКО использует отчеты ВПОДК для:

- учета показателей ВПОДК при утверждении Бизнес-плана НКО (внесении изменений в действующий Бизнес-план);
- реализации механизмов контроля и повышения эффективности системы ВПОДК, в том числе через внесение изменений в Политику управления рисками и капиталом;
- рассмотрения на основе заключения Службы внутреннего аудита вопросов о необходимости внесения изменений в Политику управления рисками и капиталом НКО, а также иных документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК НКО;
- оценки соответствия отчетности ВПОДК характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню принимаемых рисков.

Правление и директор НКО используют отчетность ВПОДК для следующих целей:

- контроль за выполнением ВПОДК НКО и их эффективностью;
- контроль за исполнением показателей значимых рисков, обязательных нормативов, достаточности капитала и при необходимости принимают управленческие решения по корректировке деятельности;

- принятие управленческих решений при достижении сигнальных значений и несоблюдении лимитов, установленных в НКО;
- оценка ВПОДК на предмет их соответствия условиям деятельности, характеру и масштабу осуществляемых кредитной организацией операций, уровню принимаемых рисков.

3.6. Процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования.

Пунктом 1.2 Указания N 3624-У определено, что небанковские кредитные организации осуществляют управление рисками и капиталом в соответствии с требованиями глав 1 и 3 Указания.

Процедуры стресс-тестирования проводятся в соответствии с главой 5 Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы".

В соответствии с указанным выше НКО «РКЦ ДВ» (АО) не проводит процедур стресс-тестирования.

3.7. Политика НКО в части применяемых методов снижения рисков (политики хеджирования), процедуры мониторинга эффективности операций по хеджированию и снижению уровня принимаемых НКО рисков.

НКО не проводит операций по хеджированию.

4. Информация о структуре собственных средств (капитала) НКО

При управлении капиталом НКО преследует следующие цели:

1. соблюдение установленных Банком России требований к капиталу: минимальный размер капитала для расчетных НКО – 90 млн. руб. в абсолютном выражении (с 01.07.2019 года) и min 12% – норматив достаточности капитала;
2. обеспечение способности функционировать в качестве непрерывно действующей кредитной организации;
3. поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения достаточности капитала для покрытия рисков.

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

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

Все акции принадлежат одному физическому лицу – единственному акционеру НКО.

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

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

Структура капитала НКО в общем виде:

тыс. руб.

Структурные составляющие капитала	Данные (тыс. руб.) по состоянию на: 01.01.2019
1. Основной капитал	52 435
2. Дополнительный капитал	7 890
3. Итого собственные средства (капитал)	60 325
4. Соотношение основного капитала и собственных средств (капитала), %	86,9

Основной капитал (52 435 тыс. руб.), включает в себя:

- 1) средства акционеров (уставный капитал) – 44 424 тыс. руб.;
- 2) резервный фонд – 2 162 тыс. руб., создаваемый в соответствии с действующим законодательством РФ (предназначен для покрытия убытков и выкупа собственных акций в случае отсутствия иных средств);
- 3) нераспределенную прибыль прошлых лет – 7 922 тыс. руб., уменьшенных на величину нематериальных активов (2 073 тыс. руб.).

В четвертом квартале 2018 года произошло изменение по статье «дополнительный капитал» за счет увеличения прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией.

Данным фактором обусловлено снижение на конец четвертого квартала доли основного капитала в структуре собственных средств.

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

Таблица 1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) НКО по состоянию на 01.01.2019 г.

Номер	Бухгалтерский баланс (форма 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	44 424	X	X	X

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

1.1	отнесенные в базовый капитал	X	44 424	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	44 424
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	7 890
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	234 429	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	7 890
2.2.1		X	0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	2 564	X	X	X

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

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 073	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X	2 073	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 073
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	20	0	X	X	X

5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	0		X	X	0
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	0		X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные	3, 5, 6, 7	135 000		X	X	X

	бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	Не применимо
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	Не применимо
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	Не применимо
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	Не применимо
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	Не г. применимо
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	Не применимо	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	Не применимо

5. Определение требований к капиталу

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

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

Согласно текущим требованиям Банка России величина капитала расчетных НКО с 01.07.2019 г. в абсолютном выражении должна быть не меньше 90 млн руб., кроме этого указанные НКО обязаны поддерживать соотношение нормативного капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне не ниже 12%.

Информация о значении указанного норматива на отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на веб-сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.rkcdv.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

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

6. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности)	Балансовая стоимость активов (обязательств), соответствующих периметру регуляторной консолидации, отражаемая в отчете о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности	из них:				
				подверженных кредитному риску	подверженных кредитному контрагенту	включенных в сделки секьюритизации	подверженных рыночному риску	не подпадающих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9

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

Активы									
1	Денежные средства и средства в центральных банках		295 440	0	0	0	0	0	295 440
2	Средства в кредитных организациях		0	0	0	0	0	0	0
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	производные финансовые инструменты		0	0	0	0	0	0	0
3.2	прочие производные финансовые активы, предназначенные для торговли		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредиты (займы) кредитным организациям								
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам		0	0	0	0	0	0	0
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		0	0	0	0	0	0	0
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0	0	0	0	0	0
8	Текущие и отложенные налоговые активы		0	0	0	0	0	0	0

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

9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	0	0	0	0	0	0	0
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации - участники банковской группы	0	0	0	0	0	0	0
12	Всего активов	295 440	0	0	0	0	0	295 440
Обязательства								
14	Депозиты центральных банков	0	0	0	0	0	0	0
15	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0
16	Средства юридических лиц (не являющихся кредитными организациями) и физических лиц	234 429	0	0	0	0	0	234 429
17	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения	0	0	0	0	0	0	0
18	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0
18.1	производные финансовые инструменты	0	0	0	0	0	0	0
18.2	прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли	0	0	0	0	0	0	0

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

19	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
20	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	0	0	0	0	0	0	0
21	Всего обязательств	234 429	0	0	0	0	0	234 429

Сумма, отраженная по статье «Денежные средства и средства в центральных банках», представляет собой средства НКО на корреспондентском счете в Банке России, денежные средства, размещенные в краткосрочные депозиты в Банке России и наличные денежные средства.

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

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

НКО также не осуществляет сделок секьюритизации.

**Сведения об основных причинах различий
между размером активов (обязательств), отраженных в годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации
(консолидированной финансовой отчетности банковской группы)
и размером требований (обязательств), в отношении которых
кредитная организация (банковская группа) определяет
требования к достаточности капитала**

							тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску	
1	2	3	4	5	6	7	
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса	295 440	0	0	0	0	

	годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)					
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 22 таблицы 3.1 настоящего раздела)	234 429	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 22 таблицы 3.1)	0	0	0	0	0
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	0	0	0	0	0

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

6	Стоимость внебалансовых требований (обязательств)	0	0	0	0	0
7	Различия в оценках	0	0	0	0	0
8	Различия, обусловленные расхождениями в правилах неттинга, помимо учтенных в строке 3(4)	0	0	0	0	0
9	Различия, обусловленные порядком определения размера резервов на возможные потери	0	0	0	0	0
10	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	0	0	0	0	0

7. Кредитный риск

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

8. Кредитный риск контрагента

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

НКО не является участником клиринга.

9. Риск секьюритизации.

НКО не осуществляет сделок секьюритизации.

10. Рыночный риск

НКО не подвержена рыночному риску, так как она не совершает сделок, которые могут принести убыток в результате изменения процентных ставок, стоимости фондовых активов (ценные бумаги, ПФИ и др.) или курсов иностранных валют.

11. Информация о величине операционного риска

Одним из значимых рисков, связанных с деятельностью НКО, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными либо противоправными действиями персонала НКО, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в НКО политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности НКО, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

В НКО действует система процедур, направленных на предотвращение, своевременное выявление несоблюдения (нарушения) требований законодательства, включая нормативные акты регулирующих органов, стандартов профессиональной этики, внутренних документов и решений Правления НКО.

Система контроля включает в себя следующие процедуры (но не ограничивается ими):

- построение адекватной организационной структуры, утверждение положений, инструкций, процедур выполнения операций;
- проведение работы по управлению персоналом, четкое распределение обязанностей между сотрудниками и структурными подразделениями НКО;
- постоянное обучение руководителями структурных подразделений своих работников;
- обеспечение современными программными, телекоммуникационными средствами и т.д., исходя из финансовых возможностей НКО, с целью ограничения либо предотвращения возможных потерь от реализации операционного риска;
- контроль за своевременным и достоверным отражением на счетах бухгалтерского учета операций и других сделок;
- обеспечение работников НКО доступом к актуальной законодательной информации, в том числе к постоянно обновляемой внутренней базе законодательно-нормативных документов, библиотеке внутренних документов НКО и пр.;
- проведение операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях.

Методы кадровой политики.

Система мероприятий, направленных на снижение риска персонала, а также на стимулирование деятельности работников НКО по управлению операционным риском, базируется на следующих принципах:

- повышение квалификации персонала в сфере его профессиональной деятельности;
- внедрение стандартов профессиональной этики;
- улучшение условий труда и материальное стимулирование.

Обеспечение информационной безопасности.

Цель обеспечения информационной безопасности в процессе управления операционным риском: ограничить негативные последствия от событий, несущих угрозу информационным ресурсам НКО, и гарантировать бесперебойную работу НКО.

Система обеспечения информационной безопасности включает в себя следующие элементы (но не ограничивается ими):

- политика информационной безопасности;
- подготовка и обучение персонала, проверка при приеме на работу, ответственность персонала за соблюдение режима информационной безопасности;
- защита от вредоносного программного обеспечения;
- резервное копирование данных;

- защита электронного обмена данными;
- контроль доступа к информационным системам.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска НКО применяет следующие основные инструменты:

- разработка организационной структуры, соответствующей характеру и масштабам проводимых НКО операций;
- разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- наличие плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства НКО.

Совет директоров:

- рассматривает отчеты службы внутреннего аудита по проведенным проверкам по вопросам оценки и управления операционным риском;
- рассматривает информацию службы управления рисками по результатам проведенных оценок операционного риска;
- принимает меры, обеспечивающие оперативное выполнение исполнительными органами НКО рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов в части оценки и управления операционным риском;
- осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов НКО по управлению операционным риском;
- оперативно реагирует на реализовавшиеся существенные события операционного риска, в том числе одобряет меры, принимаемые в целях их локализации, обеспечивает контроль за их выполнением;
- другие функции и полномочия.

Правление НКО:

- утверждает Положение о системе управления операционным риском;
- рассматривает результаты мониторинга и оценки операционного риска;
- обеспечивает оперативное выполнение рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов в части оценки и управления операционным риском;
- исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих настоящему Положению;
- осуществляет контроль за текущим состоянием системы управления операционным риском с периодичностью не реже одного раза в месяц на базе управленческой отчетности;

- ежеквартально представляет отчетность Совету директоров о состоянии управления операционным риском в НКО;

- утверждает меры, предпринимаемые в целях локализации реализовавшихся событий операционного риска, с оперативным информированием (в случае выявления существенного рискового события) Совета директоров НКО;

- иные функции.

Директор НКО:

- организывает систему сбора, обработки и представления информации об операционном риске Правлению НКО и Совету директоров;

- принимает меры для устранения выявленных нарушений и недостатков, осуществляет контроль за их устранением;

- принимает решения о применении дисциплинарных мер к работникам НКО, виновным в повышении уровня операционного риска;

- принимает меры по минимизации операционного риска;

- иные функции.

Главный бухгалтер

- обеспечивает соответствие осуществляемых НКО операций законодательству РФ, в том числе нормативным актам Банка России;

- осуществляет контроль за выполнением обязательств;

- иные функции.

Юридическая служба

- осуществляет правовое обеспечение деятельности НКО;

- иные функции.

Служба управления рисками

- проводит оценку операционного риска и результаты оценки ежеквартально доводит до сведения Правления и Совета директоров НКО;

- ежемесячно доводит до сведения Правления НКО результаты мониторинга операционного риска;

- ведет аналитическую базу данных о реализованных событиях операционного риска;

- ведет аналитическую базу данных о реализованных событиях операционного риска в других кредитных организациях (внешняя база данных);

- при изменении, разработке и принятии новых внутренних документов НКО проводит оценку их соответствия основным принципам управления операционным риском;

- осуществляет контроль за выполнением комплекса мероприятий в случае возникновения кризисных ситуаций (кратковременного нахождения НКО под воздействием чрезмерных рисков);

- иные функции.

Служба внутреннего контроля

- осуществляет функции, связанные с управлением комплаенс-рисками.

Служба внутреннего аудита

- проводит оценку эффективности системы управления операционным риском при проведении проверок.

Руководители структурных подразделений или лица, их замещающие

- выявляют события операционного риска на постоянной основе и обеспечивают участие работников своих подразделений в их выявлении;

- на постоянной основе принимают эффективные меры, направленные на снижение вероятности наступления событий и обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков;

- осуществляют постоянный контроль за выполнением сотрудниками подразделений соответствующих правил и процедур, предусмотренных внутренними документами НКО;
- разрабатывают внутренние документы, должностные инструкции по вопросам, входящим в компетенцию структурного подразделения;
- осуществляют мониторинг операционного риска на уровне подразделений на постоянной основе и результаты мониторинга доводят до сведения службы управления рисками;
- обеспечивают отражение случаев операционного риска в управленческой отчетности о мониторинге операционного риска;
- обеспечивают взаимозаменяемость между работниками подразделения;
- определяют право доступа своих работников к информационным системам в соответствии с производственной необходимостью;
- распределяют должностные обязанности работников таким образом, чтобы исключить конфликт интересов;
- обеспечивают надлежащую подготовку персонала;
- иные функции.

НКО формирует отчетность об операционном риске в составе отчетности ВПОДК, которая направляется на рассмотрение Правления ежемесячно. Совет Директоров рассматривает отчеты о состоянии операционного риска в НКО ежеквартально.

Оценка операционного риска (в целях определения достаточности собственных средств (капитала) на покрытие рисков) в 2018 году осуществлялась НКО в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 г.

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

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

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

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

На 01 января 2019 г величина операционного риска рассчитана в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П "Положение о порядке расчета размера операционного риска" и составляет 2 971 тыс. руб., в расчет норматива достаточности капитала включается в размере 37 138 тыс. руб.

12. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

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

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

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

13. Информация о величине риска ликвидности

Целью управления риском потери ликвидности является:

- обеспечение способности НКО своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства перед клиентами, контрагентами;

- соблюдение нормативных требований Банка России.

Весь процесс управления делится на три основных этапа:

- идентификация риска;

- анализ риска;

- оценка риска.

Под идентификацией риска потери ликвидности понимается процесс выявления признаков данного риска. Для риска ликвидности главным признаком (индикатором) является наличие значительного по величине и устойчивого по направленности несоответствия между активами и пассивами.

Для анализа риска ликвидности НКО, учитываются факторы:

Повышающие ликвидность:

- зачисление денежных средств на счета клиентов (прирост остатков на их счетах);

- полученные комиссии.

Снижающие ликвидность:

- принятие платежных документов клиентов к исполнению;

- снижение остатков средств на счетах клиентов;

- налоговые платежи в бюджет;

- выплаченные комиссии и прочие уплаченные платежи;

- расходы по обеспечению функционирования НКО;

- прочие расходы и убытки.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых НКО рисков Банком России установлены допустимые числовые значения обязательных нормативов. Норматив текущей ликвидности (Н15) – норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств НКО рассчитывается в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 № 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением». Лимит по поддержанию ликвидности в пределах нормативных значений, установленных Банком России **Н15** (норматив текущей ликвидности) $\geq 100 \%$.

В целях соблюдения надзорных требований Банка России к состоянию ликвидности НКО и ограничения уровня риска, НКО осуществляет ежедневный контроль за предельно допустимым значением норматива текущей ликвидности.

Информация о значении норматива ликвидности НКО на отчетную дату приведена в разделе 1 формы 0409813, размещенной на веб-сайте НКО в информационно-телекоммуникационной сети Интернет (www.rkcdv.ru) в составе бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Для выявления тенденций в части улучшения или ухудшения состояния значений норматива текущей ликвидности сотрудник службы управления рисками анализирует его динамику за последние три месяца.

Плановый мониторинг норматива текущей ликвидности проводится:


- службой управления рисками ежемесячно, не позднее 18-го рабочего дня каждого месяца, следующего за отчетным. Результаты мониторинга отражаются в отчете о выполнении обязательных нормативов НКО «РКЦ ДВ» (АО), формируемом в рамках ВПОДК (внутренних процедур оценки достаточности капитала), который направляется на рассмотрение Правления ежемесячно. Совет Директоров рассматривает отчеты о состоянии ликвидности в НКО ежеквартально;

- службой внутреннего аудита в соответствии с утвержденным планом проверок. Правление и Совет Директоров НКО информируются службой внутреннего аудита в порядке и сроки, определенные в Положении о службе внутреннего аудита.

14. Информация о системе оплаты труда в НКО


Информация о системе оплаты труда приведена в п. 8 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год.

Директор



А.В. Хаников

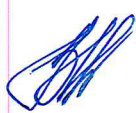
Главный бухгалтер



Ю.А. Толкач

20.05.2019 г.

Исп. Руководитель СУР



В. В. Извекова