

Предварительно утверждено

Советом директоров

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

Протокол № 10 от «18» марта 2019г.

Е.В. Пушкарёв



Утверждено

Единственным акционером

НКО «РКЦ ДВ» (АО)

Решение № 1 от «18» апреля 2019 года

С.Н. Устименко.

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

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗА 2018 ГОД**

Содержание

1. История создания и положение НКО «РКЦ ДВ» (АО).
2. Сведения о положении НКО в отрасли.
3. Основные направления деятельности НКО.
4. Отчет Совета директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО) о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.
5. Перспективы развития НКО «РКЦ ДВ» (АО)
6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью НКО «РКЦ ДВ» (АО).
7. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2018 году крупных сделок.
8. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2018 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.
9. Учет аффилированных лиц.
10. Сведения о членах Правления НКО «РКЦ ДВ» (АО).
11. Выплаты дивидендов, денежных вознаграждений, компенсационных расходов членам Совета директоров и Правления в 2018г.
12. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления.
13. Иная информация, предусмотренная Уставом

Введение

Отчет подготовлен Небанковской кредитной организацией «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество), в соответствии с требованиями Положения Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

1. История создания и положение НКО «РКЦ ДВ» (АО)

Небанковская кредитная организация «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество) была создана по решению собрания учредителей «30» мая 1997 года, и зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (Банке России) «06» ноября 1997 года, регистрационный № 3318-Р под наименованием – НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)». Запись о государственной регистрации кредитной организации внесена в единый государственный реестр юридических лиц 13 сентября 2002 года, за государственным регистрационным № 1027100000311.

В 2015 году после смены акционера, произошло переименование НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «БАНКОВСКИЕ ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), на Небанковскую кредитную организацию «Расчетно-кассовый центр «Дальний Восток» (Акционерное общество), и смена местонахождения – **690001, Российская Федерация, город Владивосток, улица Махалина, дом 15.**

Запись о данных изменениях внесены в единый государственный реестр юридических лиц «09» марта 2016 года.

Свою деятельность на территории Приморского края НКО «РКЦ ДВ» (АО), начала осуществлять с «27» апреля 2016 года, на основании Лицензии, на осуществление банковских операций, выданной «18» марта 2016г. №3318-Р без ограничения срока действия в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации.

На отчетную дату НКО филиалов в своем составе не имеет, в состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. НКО не совершает операций по счетам физических лиц и не осуществляет привлечение денежных средств граждан во вклады и вследствие чего не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Сведения об аудиторской организации:

Общество с ограниченной ответственностью «Банковский аудит», сокращенное наименование - ООО "Банковский аудит". ОГРН 1127747288767

Юридический и фактический адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3А.

ООО "Банковский аудит" является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество" (СРО ААС), ОРНЗ 11606064704

Телефон: факс (495) 626-03-79

НКО «РКЦ ДВ» (АО) является коммерческой кредитной организацией, в основе ведения бизнеса которой лежат коммерческие принципы, прозрачность и легитимность.

2. Сведения о положении НКО в отрасли.

Банковская система Приморского края представлена как самостоятельными кредитными организациями, так и структурными подразделениями (филиалами, операционными офисами, кредитно-кассовыми офисами, дополнительными офисами) иногородних (преимущественно московских) кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые по видам и

качеству услуги (продукты) по сравнимым ценам.

На 01.01.2019 года в Приморском крае зарегистрировано 8 региональных кредитных организаций, в том числе 7 банков и 1 небанковская кредитная организация – НКО «РКЦ ДВ» (АО). Помимо этого, на территории Приморского края представлены структурными подразделениями 36 банков из других регионов, в т.ч. и федерального уровня.

На данном рынке НКО является небольшой, но стабильно работающей уже на протяжении более 20 лет кредитной организацией, клиентами которой являются банки и успешно работающие представители малого и среднего бизнеса различных направлений: оптовая и розничная торговля, производство, предоставление различных видов услуг и др.

3. Основные направления деятельности НКО.

Разрешенными видами деятельности НКО, согласно действующей Лицензии (№3318-Р) на осуществление банковских операций, являются:

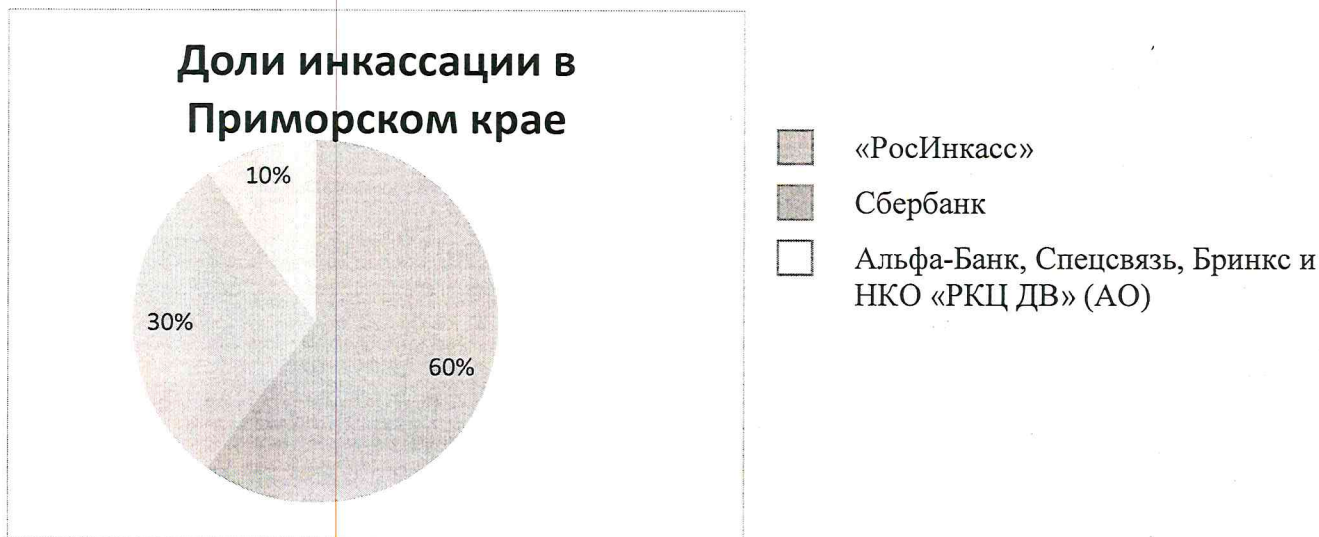
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц (в связи с переводами без открытия счета);
- 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 целях минимизации риска ликвидности НКО в 2018 году, как и ранее, продолжила размещение свободных денежных средств в Банке России. Такое направление в деятельности НКО не несет риска потерь и обеспечивает стабильный доход.

Стратегическим направлением в деятельности НКО в 2018 году стало развитие подразделения инкассации, что позволило привлечь на обслуживание новых клиентов, получая от данной услуги стабильный доход.

В Приморском крае услуги инкассации, помимо НКО «РКЦ ДВ» (АО), осуществляют и другие организации. Такие как «РосИнкасс», Сбербанк, Альфа-Банк, Спецсвязь и Бринкс.

Таблица в процентном соотношении услуг инкассации, предоставляемых организациями на территории Приморского края.



За 2018 год НКО было заключено 50 договоров по инкассации, сопровождению и перевозке ценностей, в том числе:

- 5 договоров с кредитными организациями (банками) на инкассацию: банкоматов, терминалов, подразделений, операционных касс;

- 45 договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями.

Основными принципами работы НКО в данном направлении, являются - индивидуальный подход к каждому клиенту, гарантия сохранности груза и гибкая ценовая политика.

Клиенты НКО, осуществляют разные виды деятельности, многие из них имеют разветвленную сеть деятельности по отраслям, в том числе: предоставление услуг, реализация товаров и собственное производство, и все они являются надежными, проверенные временем партнерами.

Перечень услуг инкассации, предоставляемый НКО своим клиентам разнообразен, в том числе:

ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ:

- подкрепление операционных касс, вывоз излишков, подкрепление внутренних структурных подразделений
- перевозка ценностей между кредитными организациями;
- перевозка ценностей из/в кредитные организации;
- перевозка кассет для загрузки/выгрузки программно-технических средств;
- доставка банкнот и монеты для размена;
- полный аутсорсинг банкоматов и терминалов с пересчетом денежных средств в кассе НКО, загрузкой/разгрузкой кассет;

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

- инкассация наличных денег и иных ценностей;
- доставка разменной монеты и банкнот мелкого достоинства;
- инкассация платежных терминалов, автоматических сейфов;
- пересчет проинкассированной денежной наличности и перечисление на счета, открытые в других кредитных организациях.

Деятельность НКО предполагает:

- последовательное и неуклонное развитие долгосрочных партнерских отношений с клиентами на базе безусловного выполнения взаимных обязательств, высокого качества предлагаемых банковских услуг, уважения и взаимного доверия;
- создание благоприятных условий для профессионального роста работников НКО, развития их личностного потенциала и жизненной перспективы, повышения материального благосостояния.

Деловая репутация НКО (как и любого другого субъекта бизнеса) – важная составная часть ее имиджа. Без достойного имиджа сегодня невозможно рассчитывать на серьезный успех в бизнесе и высокую репутацию в деловых кругах.

НКО несет экономическую ответственность за результаты своей деятельности.

Деятельность НКО направлена на реализацию целей акционеров (единственного акционера) в устойчивом росте стоимости бизнеса при развитии Дальневосточного федерального округа и города Владивостока по реализации программных задач социально-экономического развития Дальнего Востока.

Обеспечение прибыльности, конкурентоспособности, рост функциональных возможностей НКО – это стратегические аспекты ее деятельности. Практическое решение этих задач осуществляется, прежде всего, с учетом строгого соблюдения норм действующего законодательства, посредством повышения качества корпоративного управления,

совершенствования систем внутреннего контроля и управления рисками, соответствующего характеру и объему совершаемых операций.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО выделены:

- оказание услуг инкассации, перевозки денежных средств и ценностей на комиссионной основе;
- размещение свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
- расширение клиентской базы;

Реализацию задач, принципов НКО обеспечивают:

- *Коллектив НКО*, состоящий из профессиональных банковских специалистов, поддерживающих корпоративную культуру сотрудничества и взаимопомощи в целях развития деятельности.

- *Принцип индивидуального подхода* к каждому клиенту, реализуемый посредством поиска оптимального варианта оказания услуг для каждого клиента в максимальном соответствии с его потребностями и возможностями. Таким образом, каждый клиент в случае необходимости может получить профессиональные консультации по различным финансовым инструментам и услугам, которые предоставляет НКО;

- *Экономическая целесообразность* - предоставление комплекса услуг, направленных на удовлетворение клиентов, с учетом получения НКО прибыли в размере, достаточном для обеспечения жизнедеятельности и дальнейшего развития;

- *Надёжность* - безусловное выполнение обязательств перед клиентами, разумный консерватизм в принятии решений;

- *Взаимовыгодность сотрудничества НКО и Клиента*, которая достигается с помощью сбалансированности Тарифов НКО, сформированных с учетом конкурентной среды.

- *Оперативность принятия решений* - НКО является региональной кредитной организацией, поэтому все вопросы, касающиеся обслуживания клиентов, решаются на месте и максимально оперативно.

- *Открытость* - клиенты могут в любое время получить достоверную информацию относительно показателей деятельности НКО.

- *Гибкость* – НКО всегда стремится предоставлять безукоризненный сервис, адаптируя банковские технологии и систему управления в соответствии с потребностями клиентов и новыми тенденциями рынка банковских услуг.

- *Технологичность* - поскольку оказание услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям является ключевым вопросом деятельности НКО, совершенствованию электронных технологий организации расчетов и обеспечению безопасности их осуществления, документированию операций и модернизации программных продуктов уделялось и постоянно уделяется особое внимание.

4. Отчет Совета директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО) о результатах развития по приоритетным направлениям деятельности.

Экономическая ситуация в стране.

Определяя перспективы своего дальнейшего развития, НКО, прежде всего, учитывает влияние внутренних и внешних факторов, оказывающих воздействие на развитие страны и общества в целом, а также на банковский сектор. НКО стремится к развитию своих конкурентных преимуществ и рассматривает их как основу для успешного ответа на вызовы нового времени.

К основным факторам, оказывающим влияние на состояние банковского сектора Российской Федерации, относятся:

- ✓ темпы роста экономики РФ (роста ВВП, промышленного производства, инвестиций в реальный сектор экономики);

- ✓ денежно-кредитная политика правительства в области регулирования эффективного курса рубля и уровня инфляции;
- ✓ государственная политика в области налогообложения банковского сектора;
- ✓ масштабы и уровень пруденциального надзора за банковской системой;
- ✓ уровень капитализации банков;
- ✓ темпы роста/падения российского рынка акций и капитализации компаний;
- ✓ степень доверия к кредитным организациям со стороны клиентов, кредиторов, вкладчиков;
- ✓ темпы роста личных доходов, потребительской активности населения.

Российская экономика в 2018 году продолжила развиваться. Экономика адаптировалась к ухудшению конъюнктуры на рынке нефти и газа и международным секторальным санкциям, введенным против Российской Федерации. Динамика ВВП вернулась в положительную зону, и рост ВВП по данным Росстата по итогам 2018 года составил 2,3% по отношению к 2017 году, в то время как по итогам 2017 года рост ВВП составил 1,6%.

Экономический рост оставался неравномерным. Значительный рост валовой добавочной стоимости в 2018 году был зафиксирован в сфере строительства - на 4,7%.

Существенно ускорился рост валовой добавочной стоимости по итогам 2018 года в сфере госуправления и обеспечения военной безопасности - по итогам 2018 года рост составил 3,5%.

Валовая добавочная стоимость в сфере добычи полезных ископаемых в 2018 году выросла на 3,8%.

В оптовой и розничной торговле прирост валовой добавленной стоимости в 2018 году составил 2,2%, в обрабатывающих производствах - 1,5%, в сфере транспорта - 2,9%, в сфере связи - 1,8%.

В сельском хозяйстве валовая добавочная стоимость в 2018 году снизилась на 2,0%.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2018 года снизился до 4,8% против 5,1% в декабре 2017 года. Рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 0,2% по итогам 2018 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2017 года, в котором снижение составило 1,7% в годовом выражении.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2018 году составила 5,6%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 8,1% в 2017 году.

Инфляция в годовом выражении ускорилась до 4,3% к концу 2018 года против 2,52% в декабре 2017 года. Тренд на увеличение инфляции заставил Банк России повысить ключевую ставку с 7,25% в марте 2018 года до 7,75% в декабре 2018 года.

Цены на нефть по итогам 2018 года выросли. Средняя цена на нефть марки Brent по итогам 2018 года составила 69,8 долларов США за баррель против 54,7 долларов США за баррель в 2017 году. Средний курс доллара США в 2018 году составил 62,71 рубль за доллар США, тогда как в 2017 году средний курс был 58,35 рублей за доллар США, рост составил 7,47%.

Банковский сектор.

Российский банковский сектор в 2018 году показал прибыль в размере 1,345 триллиона рублей против 0,79 триллиона рублей годом ранее. Растущая прибыль банков обеспечивала наращивание их капитала (как напрямую увеличивая капитал, так и способствуя повышению инвестиционной привлекательности банковского сектора), что в свою очередь создает условия для дальнейшего наращивания банковских активов и их диверсификации.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле снизилась как на розничном, так и на корпоративном сегментах рынка.

Улучшение качества кредитного портфеля банков в сочетании с продолжающимся ростом банковских активов способствовало дальнейшему росту банковской прибыли.

Активы банковского сектора РФ в прошлом году увеличились на 6,9%. На 1 января 2019 года совокупные активы банков РФ достигли 94,1 трлн рублей. При этом банковские активы в иностранной валюте за год сократились на 7,6%.

Рост активов достигнут главным образом за счет наращивания кредитования. Совокупный портфель банковских кредитов нефинансовым организациям и населению за год увеличился на 10,7%. Год характеризовался ускорением роста кредитования: в 2017-м темп прироста кредитов составлял 6,2%.

Выражено некоторое замедление притока средств населения в банки: плюс 6,5% в 2018 году, прирост за 2017 год составлял 10,7%.

Количество действующих в России кредитных организаций уменьшилось в 2018 году на 14% и на 1 января 2019 года составило 484, из которых 440 — банки. В процессе перехода к пропорциональному регулированию 149 банков получили базовую лицензию,

Банковская система Приморского края представлена как самостоятельными кредитными организациями, так и структурными подразделениями иногородних кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2018 года в Приморском крае действует 8 региональных кредитных организаций, в том числе 7 банков и 1 небанковская кредитная организация, а именно НКО «РКЦ ДВ» (АО). Сеть, сформированная в Приморье, представлена 36 банками других регионов Российской Федерации.

В сравнении с региональными банками Приморья, НКО является небольшой, но стабильно функционирующей уже на протяжении более 20-ти лет кредитной организацией, предоставляющей свой спектр услуг своим клиентам – представителям малого и среднего бизнеса различных направлений.

Развитие НКО в 2018 году.

2018 год был ориентирован на развитие услуги инкассации как для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так и для банков в Приморском и Хабаровском краях. В 2018 году НКО были открыты два операционных офиса: в г.Хабаровск и г.Комсомольск-на-Амуре.

Собственные средства НКО увеличились и составили на 01.01.2019 года - 60325 тыс. рублей. Активы НКО существенно увеличились относительно показателя предыдущего года и составили 301627 тыс. руб. Чистая прибыль выросла по сравнению с 2017 годом более чем в 3 раза и составила по итогам года 8058 тыс. рублей.

В структуре доходов, наибольший удельный вес от всех полученных средств составляют комиссионные доходы от банковских операций (оказание услуг инкассации/доставки ценностей кредитным организациям, предприятиям, индивидуальным предпринимателям, открытие и ведение счетов, расчетно-кассовое обслуживание) в общей сумме 32,94 млн. руб., что составило 85,55% от общей суммы доходов, затем идут процентные доходы (полученные по депозитам в Банке России) в сумме 5,14 млн. руб., что составило 13,36% от суммы общего дохода, прочие доходы (от установки и обслуживания системы «Банк-Клиент» и выбытия имущества) составили всего 1,09% от суммы общего дохода.

Расходы так же увеличились, хотя и их структура практически не изменилась.

По состоянию на 01.01.2019 года произошло увеличение собственных средств (капитал) НКО с 37 млн. руб. до 60 млн. руб. за счет увеличения прибыли и увеличения уставного капитала.

Уставный капитал в течение отчетного года увеличился с 30 000 тыс. руб. до 44 424 тыс. руб. вследствие размещения дополнительного выпуска акций за счёт средств единственного акционера.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 50 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. В течение отчетного периода НКО не осуществляла выкуп и реализацию собственных акций.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2018 года составило 672 119 штук. Базовая прибыль на акцию – 8 059 599,19 (базовая прибыль за 2018 год)/ 672 119 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 11,99 рублей.

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

Энергетические ресурсы в своей деятельности НКО «РКЦ ДВ» (АО) в отчетном году не использовались.

5. Перспективы развития НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Основной и стратегической целью НКО на последующие годы деятельности, остается увеличение доли на рынке услуг инкассации Приморского и Хабаровского краев, успешное достижение которой позволит расширить спектр предоставляемых услуг в рамках выданной НКО лицензии, привлечь на обслуживание новых клиентов, получить стабильный доход без затрат денежных ресурсов.

НКО планирует постоянно принимать участие в тендерах, конкурсах и аукционах, заявляя о своем присутствии на рынке инкассации и с целью роста клиентской базы и получения прибыли.

Несмотря на некоторое снижение доли розничных платежей с использованием наличных за счет роста популярности безналичных платежей, в России, как, впрочем, и в большинстве развитых стран мира, объем наличной денежной массы в абсолютном выражении продолжает увеличиваться. Таким образом, есть все основания прогнозировать, что в обозримом будущем рынок инкассации, в части клиентской базы, будет только расти.

В целях минимизации риска ликвидности, НКО намерена, продолжить размещение временно свободных денежных средств в Банке России. Такое направление в деятельности НКО не несет риска потерь и обеспечивает стабильный рост капитала.

Основными принципами в работы НКО являются, гибкая ценовая политика, умеренные тарифы, индивидуальный подход и конфиденциальность, для каждого клиента.

По итогам 2019 года НКО «РКЦ ДВ» (АО) планирует получить прибыль в размере 20,2 млн. руб.

Собственные средства (капитал) НКО планируется увеличить до 104,7 млн. руб. за счет увеличения уставного капитала и получения прибыли за 2019 год.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью НКО «РКЦ ДВ» (АО).

При управлении рисками НКО руководствуется рекомендациями Банка Росс и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. Основными видами рисков, связанных с деятельностью НКО, являются:

- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности — риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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.

Задачи управления ликвидностью:

- обеспечение способности НКО своевременно и в полной мере выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами;
- обеспечение выполнения всех нормативных требований Банка России в части управления риском ликвидности;
- обеспечение возможности продолжения НКО осуществления своей деятельности в случае возникновения финансовых и нефинансовых потерь, связанных с ухудшением состояния ликвидности НКО.

Риск ликвидности является риском, затрагивающим всю систему управления НКО, ее активы и обязательства, а также все основные направления деятельности НКО.

На оперативном уровне управление ликвидностью решает задачу обеспечения своевременного исполнения клиентских платежей и собственных обязательств.

В течение 2018 года НКО не нарушала значение обязательного норматива текущей ликвидности, установленное Банком России.

Операционный риск.

Операционный риск — риск возникновения у НКО убытков вследствие несовершенства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, нарушения работниками НКО и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия) требований, правил, норм и стандартов проведения банковских операций и других сделок, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также вследствие воздействия внешних событий.

Цели, задачи и принципы управления операционным риском:

- 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, обеспечивающим бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям;
- обеспечение выполнения требований достаточности капитала НКО на покрытие потерь по операционному риску;

Для минимизации операционного риска в НКО применяются следующие основные инструменты:

- 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.

Реализованные НКО меры позволили на протяжении 2018 года поддерживать операционный риск на низком уровне.

Правовой риск.

Правовой риск — риск возникновения у НКО убытков вследствие:

- несоблюдения НКО требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется:

- выявление и оценка правового риска;
- постоянный мониторинг правового риска;
- принятие мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости НКО, интересам ее клиентов;
- соблюдение всеми работниками НКО нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключение вовлечения НКО и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма.
- обеспечение работников НКО доступом к актуальной информации по законодательству.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» НКО рассматривает правовой риск как составную часть операционного риска.

В отчетном периоде не зафиксировано случаев реализации правового риска

Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Под риском потери деловой репутации НКО (репутационным риском) понимается риск возникновения у НКО убытков вследствие отказа клиентов и контрагентов от сотрудничества с НКО по причинам влияния на его деятельность следующих факторов:

- несоблюдение НКО или ее аффилированными лицами требований законодательства, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение НКО договорных обязательств перед клиентами или контрагентами;
- возникновение у НКО конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- неспособность НКО, ее аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими НКО;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;

- опубликование негативной информации о НКО или его работниках, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах в средствах массовой информации.

Основными методами управления риском потери деловой репутации являются:

- контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации;

- обеспечение своевременности расчетов с клиентами и контрагентами;

- мониторинг деловой репутации учредителей, аффилированных и связанных лиц;

- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации.

В 2018 году не зафиксировано случаев реализации репутационного риска.

Стратегический риск.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности НКО вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления НКО, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития НКО, ненадлежащем исполнении принятых решений.

Управление стратегическим риском осуществляется на регулярной основе как при формировании и пересмотре бизнес-плана НКО, так и в процессе его реализации.

На этапе стратегического планирования всесторонне анализируются аспекты, касающиеся как внешней среды (политика, экономика, социальные тенденции, технологии), конкуренции и потребностей клиентов, так и внутренних возможностей и доступных ресурсов НКО.

В процессе текущей деятельности НКО по реализации стратегических задач осуществляется постоянный мониторинг основных показателей развития. В зависимости от степени достижения целей и результатов анализа внешних и внутренних условий и факторов осуществляется корректировка целей и плановых показателей или стратегии развития НКО.

Риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО, в 2018 году оценивается как незначительный.

НКО ежегодно проводит процедуру идентификации и оценки существенных рисков. Виды рисков, которые характерны деятельности НКО и по которым Банк России устанавливает нормативы для кредитных организаций и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала кредитных организаций, всегда признаются существенными для НКО.

Для НКО значимыми рисками являются: риск ликвидности, операционный риск.

В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в НКО утверждена Политика управления рисками и капиталом.

Система управления рисками НКО соответствует уровню проводимых операций НКО.

Политика управления рисками НКО направлена на соблюдение принципа безубыточности деятельности и обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью бизнес-направлений деятельности НКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

7. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2018 году крупных сделок.

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, в отчетном году не совершались.

8. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2018 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2018 году не осуществлялись.

9. Учет аффилированных лиц.

НКО ведет учет аффилированных лиц путем составления и ведения списка аффилированных лиц кредитной организации и представляет указанный список, а также изменения к нему, в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за деятельностью НКО, в установленном Банком России порядке и раскрывает данную информацию на своем Веб-сайте.

Список лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО, с указанием конечных собственников – акционеров НКО, а также лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится НКО, и взаимосвязями между ними, представлен Банку России для размещения на его официальном сайте.

10. Сведения о членах Правления НКО «РКЦ ДВ» (АО).

Правление в 2018 году НКО «РКЦ ДВ» (АО) составили:

Председатель Правления – директор НКО – Хаников Александр Викторович, 1975 года рождения, образование высшее. Акциями НКО «РКЦ ДВ» (АО) не владеет.

Член Правления:

- Толкач Юлия Анатольевна - главный бухгалтер НКО «РКЦ ДВ» (АО), 1977 года рождения, образование высшее. Акциями НКО «РКЦ ДВ» (АО) не владеет.

- Шандра Сергей Витальевич – заместитель директора НКО «РКЦ ДВ» (АО), 1969 года рождения, образование высшее. Акциями НКО «РКЦ ДВ» (АО) не владеет.

11. Выплаты дивидендов, денежных вознаграждений, компенсационных расходов членам Совета директоров и Правления в 2018г.

Согласно Положений: «О вознаграждении членов Правления НКО «РКЦ ДВ» (АО)» и «О вознаграждении членов Совета директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО)» от 05.06.2009 протокол №1, по итогам финансового года в целях усиления материальной заинтересованности и достижения лучших конечных результатов деятельности НКО, членам Совета директоров и членам Правления полагаются выплаты, в том числе:

- членам Совета директоров - 1% от чистой прибыли
- членам Правления – 0,6% от чистой прибыли.

Выплаты в 2018 году Членам Совета директоров и членам Правления не производились.

Дивиденды в 2018 году не объявлялись и не выплачивались.

По решению единственного акционера НКО Устименко С.Н. вся полученная за 2017 год прибыль оставлена в распоряжении кредитной организации.

12. Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного управления.

НКО «РКЦ ДВ» (АО) стремится следовать принципам и рекомендациям, заложенным в Кодексе корпоративного управления, рекомендованным к применению Письмом Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».

Органы управления осуществляют свои функции, следуя принципам, рекомендованным Кодексом корпоративного управления, основным из которых является строгая защита прав акционеров и инвесторов.

Акционеры (единственный акционер) имеют (имеет) право участвовать в управлении НКО путем принятия решений по наиболее важным вопросам её деятельности на общем собрании акционеров (единственного акционера), а также на регулярное и своевременное получение информации об НКО.

Основная информация об НКО «РКЦ ДВ» (АО) оперативно размещается на сайте НКО в сети Интернет по адресу: www.rkcdv.ru

13. Иная информация, предусмотренная Уставом.

Уставом НКО «РКЦ ДВ» (АО) не предусмотрена дополнительная информация о НКО, подлежащая раскрытию в Годовом отчете.

Директор

Главный бухгалтер



А.В. Хаников.

Ю.А. Толкач