

Предварительно утверждено  
Советом директоров НКО «РКЦ ДВ» (АО)  
Протокол № 11 от «15» мая 2017 г

\_\_\_\_\_  
Е.В. Пушкар



Утверждено  
Единственным акционером  
НКО «РКЦ ДВ» (АО)  
Решение № 2 от «27» июня 2017 года

\_\_\_\_\_  
С. Н. Устименко.

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

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ  
ЗА 2016 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 2016 году крупных сделок.
8. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2016 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 2016г
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 адрес: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.19, стр.3А.

Фактический адрес: 107031, г. Москва, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, офис 605.

ООО "Банковский аудит" является членом Некоммерческого партнерства "Аудиторская Палата России" (№9981 в Реестре НП АПР), ОРНЗ 11301030630

Телефон: факс (495) 625-38-64

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 филиалами иногородних (преимущественно московских) достаточно крупных кредитных организаций, предоставляющих приблизительно одинаковые по видам и качеству услуги



(продукты) по сравнимым ценам. Между этими кредитными организациями существует конкуренция за относительно крупных клиентов, имеющих высокие обороты и кредитоспособность.

На 01.12.2016 года в Приморском крае действует 6 региональных кредитных организаций, в том числе 5 банков и 1 небанковская кредитная организация – НКО «РКЦ ДВ» (АО). Филиальная сеть, сформированная в Приморье, состоит из 14 филиалов кредитных организаций других регионов Российской Федерации. При этом региональные кредитные организации преобразовали все свои филиалы в дополнительные офисы. Сокращение филиальной сети связано с преобразованием части филиалов во внутренние структурные подразделения банков, расположенных за пределами края.

**Сети региональных кредитных организаций представлена следующим образом:**

Показатели структуры	ПАО «СКБ Приморья «Примсоцбанк»	АКБ «Приморье»	ПАО «Дальневосточный банк»	Небанковская кредитная организация «РКЦ ДВ» (АО)	ООО «Приморский территориальный коммерческий банк»	ПАО «Коммерческий банк «Саммит Банк»
Количество филиалов, из них за пределами Приморья	0	0	0	0	0	0
Количество доп. (опер.) офисов	35	18	23	0	5	0
Количество операционных касс вне кассового узла и операционных офисов	1	3	0	0	0	2
Наличие банкоматов	+	+	+	-	+	-

На данном рынке НКО является небольшой, но стабильно работающей уже на протяжении более 20 лет кредитной организацией, клиентами которой являются успешно работающие представители малого и среднего бизнеса различных направлений: производство строительных материалов, строительство, производство металлоизделий, 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:

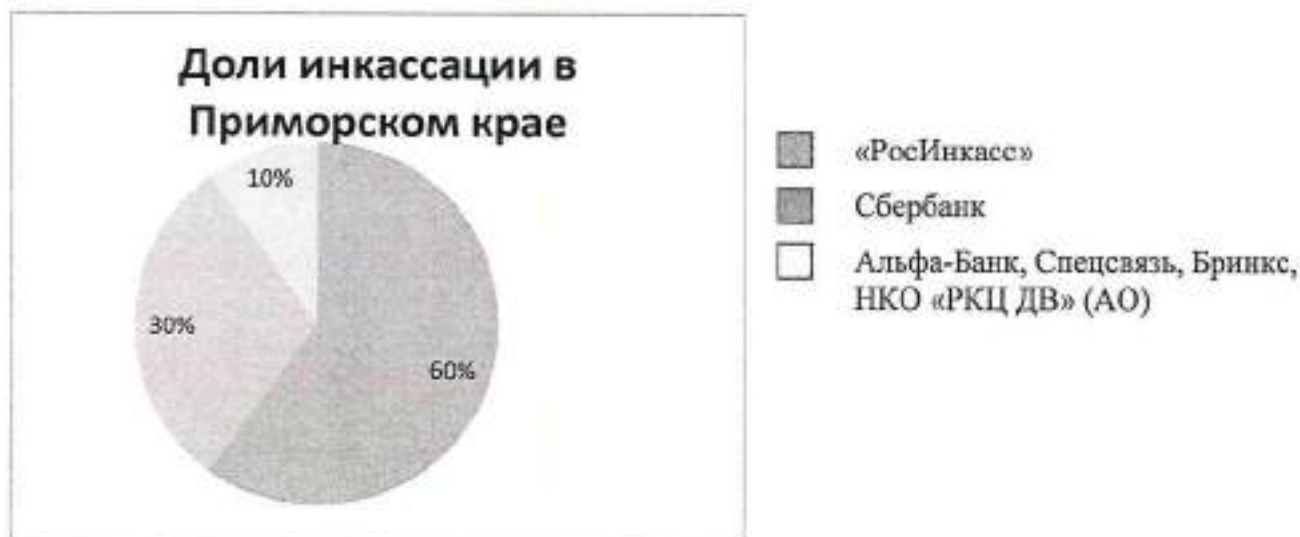
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц;
- 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 2016 году, как и ранее, продолжила размещение свободных денежных средств в Банке России. Такое направление в деятельности НКО не несет риска потерь и обеспечивает стабильный рост капитала.

Стратегическим направлением в деятельности НКО в 2016 году стало создание подразделения ИНКАССАЦИИ, что позволило расширить спектр предоставляемых услуг в рамках выданной НКО лицензии и привлечь на обслуживание новых клиентов, получая от данной услуги стабильный доход.

В Приморском крае услуги инкассации, по мимо 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**



Но уже за полгода работы в данной отрасли, на территории края, НКО было заключено 18 договоров по инкассации, сопровождению и перевозке ценностей, в том числе:

- 8 договоров с кредитными организациями (банками). на инкассацию: банкоматов, подразделений, операционных касс, и Клиентов банка;
- 7 договоров с юридическими лицами;
- 3 договора с 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 в части 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;

#### **ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:**

- инкассация наличных денег и иных ценностей;
- перевозка наличных денег;
- доставка разменной монеты и банкнот мелкого достоинства;
- перевозка ценных документов;



- перевозка коммерческих грузов и других ценностей, в том числе с представителем клиента;
- обслуживание терминалов, автоматических сейфов.

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 его 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 Приморского края 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, соответствующий характеру и объему совершаемых операций.

В качестве приоритетных направлений деятельности НКО в 2016 году выделены:

- оказание услуг инкассации, перевозки денежных средств и ценностей на комиссионной основе;
- размещение свободных денежных средств в безрисковые депозиты Банка России;
- краткосрочное кредитование (в пределах величины свободных ресурсов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ)), клиентов-участников ОФПЛ, несущих (согласно условиям формирования и использования Фонда) солидарную ответственность перед НКО за исполнение обязательств по возврату кредитов;
- 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



низких Тарифов НКО, сформированных с учетом тарифов конкурентов.

- *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;
- ✓ уровень рисков кредитования, в т.ч. законодательное регулирование залогов;
- ✓ степень доверия к кредитным организациям со стороны клиентов, кредиторов, вкладчиков;
- ✓ темпы роста личных доходов, потребительской активности населения.

Экономика России в 2016 году перешла к фазе восстановительного роста, в сравнении с 2015 годом, но ее темпы остаются невысокими. Валовая добавленная стоимость в промышленности растет умеренными темпами. Ведущая роль в промышленном подъеме смещается к отраслям промежуточного и конечного спроса. В добыче полезных ископаемых рост производства добавленной стоимости остается слабым (0,1–0,2 %) на фоне существенного ускорения в обрабатывающих производствах с 2,3 до 2,8 процентов. Динамику добавленной стоимости в обрабатывающих производствах поддерживает рост неэнергетического экспорта (около 2-3 %), но прогнозируемое укрепление рубля будет сдерживать этот процесс. В фондообразующих отраслях промышленности динамику производства добавленной стоимости определяет уровень инвестиционного спроса.

По оценкам специалистов, уже в III квартале 2016 года прекратилось снижение ВВП. В октябре-ноябре отмечался рост производства в промышленности. Вместе с тем сохраняется неоднородность процессов оживления экономической активности по отраслям и регионам.

Продолжается развитие импортозамещения, а также расширение несырьевого экспорта по некоторым позициям, сформировались дополнительные точки роста в промышленности, в том числе в высокотехнологичных производствах. Наблюдается улучшение деловой активности в секторе услуг, связанных с обслуживанием бизнеса.

В целом за 2016 год выпуск товаров и услуг снизился, но не более чем на 0,5%, при этом в IV квартале наблюдается положительный квартальный прирост ВВП.

#### *Банковский сектор.*

На протяжении двух последних лет институциональная структура банковского сектора Российской Федерации имела тенденцию к уменьшению числа филиалов, внутренних структурных подразделений кредитных организаций и самих кредитных организаций. В 2016 году лицензий лишились 97 кредитных учреждений, в 2015 году - 93 банка.

На конец 2016 года количество зарегистрированных кредитных организаций по всей территории России составило – 978 единиц, численность действующих кредитных организаций на 01.01.2017 года – 635 единиц.

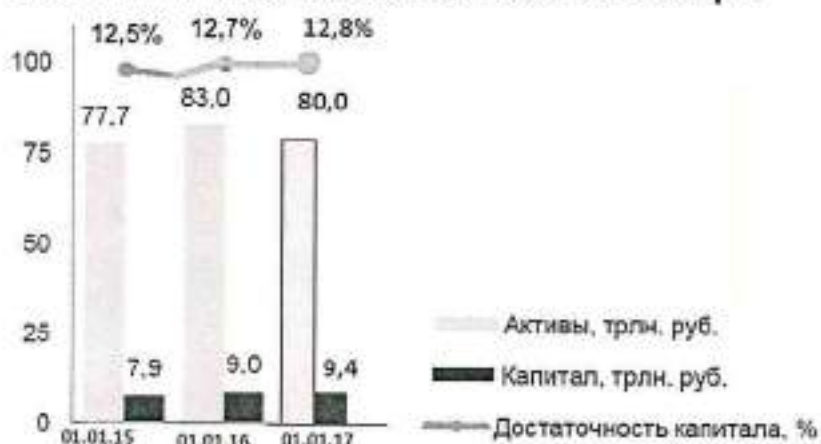
Банковская система Приморского края представлена как самостоятельными кредитными организациями, так и филиалами иногородних (преимущественно московских) достаточно крупных кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2017 года в Приморском крае действует 6 региональных кредитных организаций, в том числе 5 банков и 1 небанковская кредитная организация, а именно НКО «РКЦ ДВ» (АО). Филиальная сеть, сформированная в Приморье, состоит из 14 филиалов кредитных организаций 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.

#### *Активы и капитал банковского сектора.*

Совокупные активы банковского сектора России на 01.01.2017г. снизились на 2 млрд. 936 млн. рублей по сравнению с 01.01.2016г. – до 80 млрд. 63 млн. рублей. Собственные средства кредитных организаций за этот же период возросли на 378,5 млн. рублей – до 9 млрд. 387 млн. рублей.

#### **Активы и капитал банковского сектора**



Российская банковская система на данный момент в целом имеет значительный запас капитала. Расчеты свидетельствуют, что большинство банков могут демонстрировать двузначные темпы роста активов без значительного проседания достаточности капитала, правда, учитывая текущий уровень резервирования.

#### *Кредитование экономики в 2016 году.*



Ситуация с кредитованием экономики в 2016 году оказалось несколько хуже, чем с активами. В частности, согласно опубликованной Центробанком РФ статистике, кредитование экономики снизилось на 3,5% (без учета валютного курса зафиксирован небольшой прирост на 1,9%), кредиты экономике — на 6,9% (-2,4%); кредиты нефинансовым организациям — на 9,5% (-3,6%). Единственным сегментом, где было оживление, стало кредитование физических лиц — прирост за прошлый год составил 1,1% (+1,4%).

Объем совокупного кредитного портфеля банковской системы РФ по итогам 2016 года сократился в общем на 3 млрд. 047 млн. рублей составив на 1 января 2017 года 40 млрд. 939 млн. рублей. Таковы данные, размещенные на сайте Банка России. Для сравнения: за 2015 год наблюдалось значительное увеличение совокупного кредитного портфеля банковской системы РФ на 3,1 трлн. рублей, или 7,6%.

#### *Прибыль российского банковского сектора в 2016.*

В качестве позитивной тенденции, характеризующей развитие банковского сектора в 2016 году, можно выделить динамику и объем прибыли. Прибыль российского банковского сектора в 2016 году превысила все возможные прогнозы.

В конце прошлого года большинство аналитиков преимущественно прогнозировали прибыль в 2016 году на уровне 250-400 миллиардов рублей, но уже в начале года многие пересмотрели свой прогноз в сторону повышения и оценили потенциал прибыльности российского банковского сектора в 400-600 миллиардов рублей по итогам 2016 года. При этом во второй волне пересмотров прогнозов, которая наблюдалась в конце апреля – начале мая начали появляться прогнозы в 600-800 миллиардов рублей прибыли по итогам года.

Но даже эти сверхоптимистичные прогнозы, были побиты. По данным Банка России, по итогам 2016 года прибыль кредитных организаций выросла почти в пять раз по сравнению с предыдущим годом и составила 930 млрд. руб., против 192 миллиардов рублей прибыли по итогам 2015 года. На показатели деятельности российских банков в истекшем году значительное влияние оказало укрепление национальной валюты, в следствии чего и выросли доходы от кредитования, в большей степени физических лиц. Во-первых, выросла процентная маржа из-за значительного снижения стоимости фондирования, а во-вторых, качество кредитного портфеля российских банков оказалось лучше, чем можно было ожидать.

#### *Развитие НКО в 2016 году.*

В связи со сменой местонахождения НКО «РКЦ ДВ» (АО), большинство клиентов, находящихся на обслуживании в г. Туле, закрыли расчетные счета и досрочно погасили действующие кредиты, в результате чего произошло снижение процентных доходов НКО в 2016 году. Несмотря на снижение доходов, финансовый результат 2016 года остался положительным, и в сравнении с показателями 2015г уменьшился на 0,5 млн. руб. Прибыли получено на сумму 0,7 млн. руб., чистая прибыль после налогообложения составила – 0,5 млн. руб.

Доходы НКО в 2016 году снизились по сравнению с 2015г на 16% и составили 16 млн. руб., расходы - на 11,5% и составили 15,5 млн. руб.

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 8 млн. руб., и составило 51% от общей суммы доходов, затем идут процентные доходы (полученные по предоставленным ссудам клиентам и по депозитам в Банке России) в сумме 6 млн. руб., что составило 35% от суммы общего дохода, прочие доходы (от установки и обслуживания системы «Банк-Клиент» и выбытия имущества) составили в сумме 2 млн. руб., это всего 14% от суммы общего дохода.



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

По состоянию на 01.01.2017 года произошло снижение собственных средств (капитал) НКО с 32 млн. руб. до 31 млн. руб. за счет уменьшения прибыли и приобретение нематериальных активов. Активы НКО составили 60,4 млн. руб., что на 29,3 млн. руб. меньше по отношению к показателю предыдущего года (89,7 млн. руб.) в связи с закрытием расчетных счетов тульскими клиентами.

Уставный капитал в течение отчетного года оставался неизменным – 25 млн. руб.

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.

Единственным акционером НКО Устименко С.Н. 20.09.2016г. принято решение об увеличении уставного капитала путем размещения дополнительного выпуска акций в количестве 140 000 штук номинальной стоимостью 50 рублей за акцию. 14 октября 2016 г. Банком России зарегистрирован дополнительный выпуск акций (Рег.номер 10103318C004D). В отчетном периоде размещение акций не производилось.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2016 года составило 500 000 штук. Базовая прибыль на акцию – 495 523,25 (базовая прибыль за 2016 год)/ 500 000 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 0,99 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**

Основной и стратегической целью НКО на последующие годы деятельности, остается завоевание конкурентных преимуществ на рынке услуг ИНКАССАЦИИ Приморского края, 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 более тщательно подойти к данному виду услуг, принимая участие в тендерах, конкурсах и аукционах, выставляя свои не менее привлекательные по сравнению с другими участниками рынка предложения, что позволит добиться роста продаж.

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 на депозиты в Банке России. Такое направление в деятельности НКО не несет риска потерь и обеспечивает стабильный рост капитала.

Также НКО намерено продолжать поддерживать своих клиентов-участников ОФПД, в части краткосрочного кредитования, для завершения расчётов (в пределах величины свободных ресурсов Объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПД)), согласно условиям формирования и использования Фонда.



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

По итогам 2017 года НКО «РКЦ ДВ» (АО) планирует получить прибыль в размере 7,2 млн. руб. (по базовому сценарию Бизнес-плана на 2017 год), и 9,9 млн. руб. (по оптимистичному сценарию Бизнес-плана на 2017 год).

Собственные средства (капитал) НКО планируется увеличить до 44,6 млн. руб (по базовому сценарию), и до 47,3 млн. руб. (по оптимистичному сценарию) за счет увеличения уставного капитала до 30 млн. руб. и получения прибыли за 2017 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:

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

##### ***Кредитный риск.***

Кредитный риск - риск возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) клиентом, контрагентом или эмитентом своих финансовых обязательств перед кредитной организацией.

Управление кредитными рисками при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в НКО производится на основе требований Банка России и разработанных для этих целей внутренних документов НКО.

Основой построения эффективной системы управления кредитным риском корпоративных заемщиков являются объективная и адекватная оценка финансового положения заемщиков и перспектив развития их бизнеса, регулярный контроль финансового положения корпоративных заемщиков и качества обслуживания ими долга в течение всего периода кредитования, а также консервативный подход к управлению кредитным портфелем.

В течение 2016 года НКО не нарушала установленные Банком России обязательные нормативы, ограничивающие величину кредитного риска.

При этом все выдаваемые НКО кредиты обеспечены средствами участников объединенного фонда поддержания ликвидности (ОФПЛ), что минимизирует потери для НКО.

##### ***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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 году оценивается как незначительный.

НКО ежегодно 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: кредитный риск, 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 прибылью бизнес-направлений деятельности НКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

#### **7. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2016 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 2016 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность**

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2016 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.

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

Правление в 2016 году НКО «РКЦ ДВ» (АО) составили:

**Председатель Правления – директор НКО –** Балашова Елена Михайловна, 1970 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.

## **11. Выплаты дивидендов, денежных вознаграждений, компенсационных расходов членам Совета директоров и Правления в 2016г**

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 2016 году Членам Совета директоров и членам Правления не производились.

Дивиденды в 2016 году не объявлялись и не выплачивались.

По решению единственного акционера НКО Устименко С.Н. в июне 2016 года 98 % от всей полученной за 2015 год прибыли (1 млн. руб.), оставлено в распоряжении кредитной организации.

В размере 12 тыс. руб., произведены выплаты в виде вознаграждения ревизору, которые учтены в Отчете о движении денежных средств (публикуемая форма) дополнительной корректировкой.

## **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 страницах НКО в сети Интернет по адресу: [www.rkcdv.ru](http://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



Е.М. Балашова.

Главный бухгалтер



Ю.А. Толкач