

Предварительно утверждено
Советом директоров
НКО «РКЦ ДВ» (АО)
Протокол № 11 от «28» апреля 2018 года

Е.В. Пушкарёв



Утверждено
Единственным акционером
НКО «РКЦ ДВ» (АО)
Решение № 1 от «28» июня 2018 года

С.Н. Устименко.

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

**ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
ЗА 2017 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 2017 году крупных сделок.
8. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2017 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 2017г.
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 01.01.2018 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 37 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:

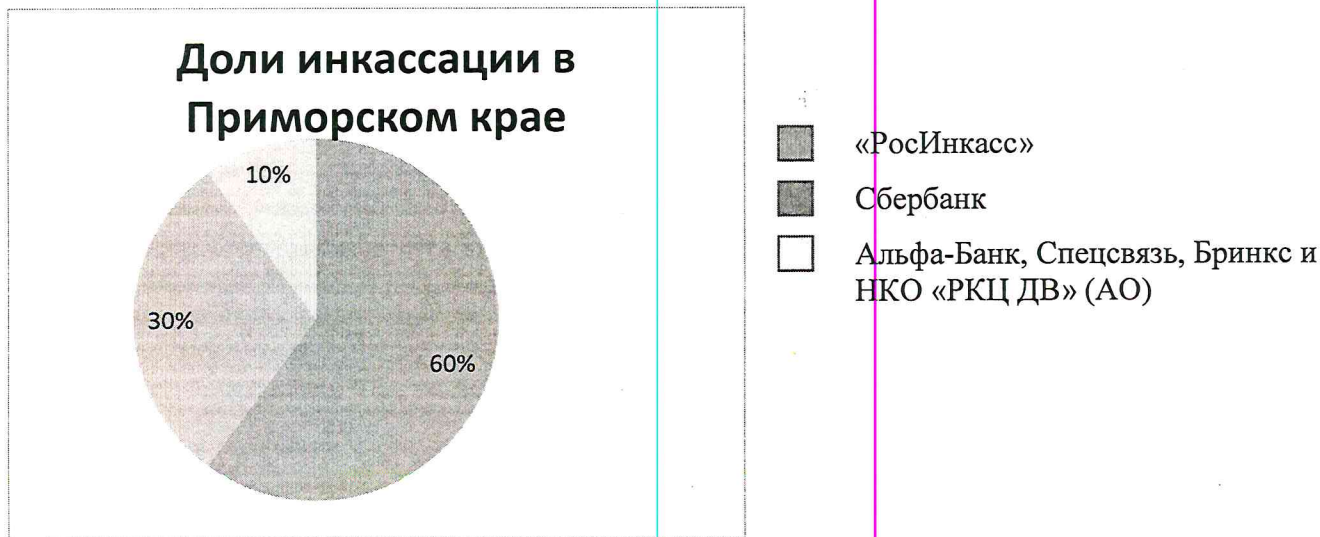
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе Банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 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 2017 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 2017 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 2017 год НКО было заключено 29 договоров по инкассации, сопровождению и перевозке ценностей, в том числе:

- 4 договора с кредитными организациями (банками). на инкассацию: банкоматов, терминалов, подразделений, операционных касс;

- 25 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;

ДЛЯ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ И ИНДИВИДУАЛЬНЫХ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ:

- инкассация наличных денег и иных ценностей;
- доставка разменной монеты и банкнот мелкого достоинства;
- перевозка ценных документов;
- 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 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, 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 2017 году продолжила восстанавливаться после кризиса. 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 итогам 2017 года составил 1,5% по отношению к 2016 году, в то время как по итогам 2016 года падение ВВП составило 0,2%.

Экономический рост оставался неравномерным. Промышленное производство за 2017 год выросло на 1,0% по сравнению с 2016 годом, в котором рост промышленного производства составил 1,3%. Уверенный рост за 2017 год показал грузооборот транспорта, выросший на 5,4% по отношению к 2016 году, в котором рост грузооборота транспорта составил 1,8%. Темп роста сельского хозяйства замедлился до 2,4% по сравнению с 4,8% в 2016 году. Строительство сократилось на 1,4% против сокращения на 2,2% в 2016 году.

Ситуация на рынке труда улучшилась. Уровень безработицы к концу 2017 года снизился до 5,1% против 5,3% в декабре прошлого года. Реальная начисленная заработная плата выросла на 3,4% в годовом выражении против роста на 0,8% в 2016 году. При этом рост заработных плат в экономике сдерживается низкой индексацией оплаты труда работников бюджетного сектора. Реальные располагаемые доходы населения снизились на 1,7% по итогам 2017 года, при этом темпы сокращения заметно снизились по сравнению с результатом 2016 года, в котором снижение составило 5,8% в годовом выражении. Оборот розничной торговли за 2017 год вырос на 1,2%, в то время как в 2016 году спад составил 4,6%.

Склонность населения к накоплению сбережений снизилась. Доля денежных доходов, направляемых на сбережения, в 2017 году составила 8,1%. Этот показатель существенно снизился по сравнению с 11,1% в 2016 году. Индекс потребительской уверенности, отражающий совокупные потребительские ожидания населения, в четвертом квартале 2017 года по сравнению с четвертым кварталом 2016 года повысился на 8 процентных пунктов и составил (11%).

Инфляция в годовом выражении замедлилась до 2,5% к концу 2017 года против 5,4% в декабре 2016 года. Тренд на снижение инфляции позволил Банку России постепенно снижать ключевую ставку. Ключевая ставка, которая в конце 2016 года составляла 10% годовых, достигла 7,75% годовых к концу 2017 года. В феврале 2018 года ставка была снижена еще на 25 базисных пунктов до 7,5% годовых.

Цены на нефть по итогам 2017 года выросли. Средняя цена на нефть марки Urals по итогам 2017 года составила 53,1 доллар США за баррель против 42,1 доллар США за баррель в 2016 году. Средняя цена в четвертом квартале 2017 года выросла до 59,7 доллар США за баррель против 52,0 доллар США за баррель в первом квартале 2017 года. Средний курс рубля в четвертом квартале 2017 года практически не изменился (59,1 рублей за доллар США) по сравнению с первым кварталом 2017 года (58,7 рублей за доллар США). Стабильность курса в основном объясняется относительно стабильными ценами на нефть. По итогам 2017 года средний курс составил 58,3 рублей за доллар США.

Профицит счета текущих операций платежного баланса Российской Федерации в 2017 году достиг 40,2 миллиарда долларов США (25,5 миллиарда долларов США в 2016 году). Увеличение профицита объясняется ростом нефтегазового экспорта благодаря более высоким ценам на нефть по отношению к 2016 году. Отток капитала составил 31,3 миллиарда долларов США в сравнении с 19,8 миллиардами долларов США в 2016 году. Отток был сформирован преимущественно погашением обязательств банковского сектора. Внешний долг Российской Федерации с начала 2017 года вырос на 14,9 миллиарда долларов США до 529,1 миллиарда долларов США.

Российский банковский сектор в 2017 году показал прибыль в размере 790 миллиардов рублей против 930 миллиардов рублей годом ранее. Объем прибыли российского банковского сектора значительно сократился во втором полугодии 2017 года по сравнению с первым полугодием 2017 года из-за разового признания отрицательного финансового результата нескольких крупных российских банковских групп, которые проходят процедуру финансового оздоровления. Активы банковской системы за 2017 год возросли на 9,0% после поправки на валютную переоценку по сравнению с 2016 годом. Кредитный портфель банковского сектора увеличился на 6,2% благодаря росту кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам на 3,7% и 13,2% соответственно (с учетом поправки на валютную переоценку). В 2017 году депозиты населения выросли на 10,7%, а депозиты и средства на счетах организаций увеличились на 4,8% (с учетом поправки на валютную переоценку). Удельный вес просроченной задолженности российского банковского сектора за 2017 год вырос с 6,3% до 6,4% по корпоративному, и сократился с 7,9% до 7,0% – по розничному кредитному портфелю. Величина созданных резервов на возможные потери в 2017 году увеличилась на 26,9%. Заимствования банковского сектора у Банка России сократились на 25,7%, одновременно объем депозитов и прочих привлеченных средств Федерального Казначейства вырос в 3 раза.

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 2017 году лицензий лишились 51 кредитное учреждение, в 2016 году - 97 кредитных организаций.

На конец 2017 года количество зарегистрированных кредитных организаций по всей территории России составило – 908 единиц, численность действующих кредитных организаций на 01.01.2018 года – 546 единиц.

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 37 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 2017 году.

2017 год был ориентирован на становление и развитие услуги инкассации как для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так и для банков. По итогам 2017 года получен положительный финансовый результат, и в сравнении с показателями 2016г увеличился на 2,2 млн. руб. Прибыли получено на сумму 3,9 млн. руб., чистая прибыль после налогообложения составила – 2,7 млн. руб.

Доходы НКО в 2017 году увеличились по сравнению с 2016г на 88% и составили 28,2 млн. руб., расходы - на 73,2% и составили 24,3 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 23,2 млн. руб., что составило 82,2% от общей суммы доходов, затем идут процентные доходы (полученные по депозитам в Банке России) в сумме 4,3 млн. руб., что составило 15,2% от суммы общего дохода, прочие доходы (от установки и обслуживания системы «Банк-Клиент» и выбытия имущества) составили всего 2,6% от суммы общего дохода.

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

По состоянию на 01.01.2018 года произошло увеличение собственных средств (капитал) НКО с 31 млн. руб. до 37 млн. руб. за счет увеличения прибыли и увеличения уставного капитала. Активы НКО составили 69,1 млн. руб., что на 8,7 млн. руб. больше по отношению к показателю предыдущего года (60,4 млн. руб.) в связи с увеличением стоимости нематериальных активов и средств в Центральном Банке, в т.ч. и в депозите.

Уставный капитал в течение отчетного года увеличился на 5 млн. руб. и составил на 01.01.2018г. 30 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 проведено размещение 100 000 штук акций номинальной стоимостью 50 рублей за акцию, которые выкуплены единственным акционером НКО Устименко С.Н.

Средневзвешенное количество акций, находящихся в обращении в течение 2017 года составило 525 000 штук. Базовая прибыль на акцию – 2 736 615,31 (базовая прибыль за 2017 год)/ 525 000 (средневзвешенное количество обыкновенных акций) = 5,21 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 увеличение доли 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 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 2018 года НКО «РКЦ ДВ» (АО) планирует получить прибыль в размере 4,2 млн. руб.

Собственные средства (капитал) НКО планируется увеличить до 79 млн. руб. за счет увеличения уставного капитала и получения прибыли за 2018 год.

6. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью НКО.

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 2017 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 2017 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 влияющим 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 2017 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 2017 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 прибылью бизнес-направлений деятельности НКО и уровнем принимаемых на себя рисков.

7. Перечень совершенных НКО «РКЦ ДВ» (АО) в 2017 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 2017 году сделок, в совершении которых имелась заинтересованность.

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2017 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 2017 году НКО «РКЦ ДВ» (АО) составили:

Председатель Правления – директор НКО – до 23.06.2017 - Балашова Елена Михайловна, 1970 года рождения, образование высшее. Акциями НКО «РКЦ ДВ» (АО) не владеет.

Председатель Правления – директор НКО – с 23.06.2017 – 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.

11. Выплаты дивидендов, денежных вознаграждений, компенсационных расходов членам Совета директоров и Правления в 2017г.

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 2017 году Членам Совета директоров и членам Правления не производились.

Дивиденды в 2017 году не объявлялись и не выплачивались.

По решению единственного акционера НКО Устименко С.Н. в июне 2017 года вся полученная за 2016 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

А.В. Хаников.

Главный бухгалтер

Ю.А. Толкач

