

4.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах РНКО.

(тыс. руб.)

Наименование налога	2015 год	2014 год
Налог на имущество	2 239	2 012
Налог на добавленную стоимость уплаченный	199	2 406
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	9	31
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	2 447	4 447
Налог на прибыль по основной деятельности	496 821	261 229
Налог на доходы по ценным бумагам	8 060	10 036
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	504 881	275 712
Уменьшение налога на прибыль на сумму отложенного налога на прибыль	-164 590	-51 375
Расход по налогам для финансового результата	342 738	224 337

4.2.4. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение 2015 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов РФ не вводились.

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

В 2015 году были выплачены вознаграждения работникам РНКО в общей сумме 205258 тыс. руб., в том числе годовая премия за 2014 год в сумме 5723 тыс. руб. и выходное пособие 70 тыс. руб. (в 2014 году – 189593 тыс. руб.). Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 42816 тыс. руб. (в 2014 году – 31055 тыс. руб.). Итого расходы на вознаграждение работникам составили 19,0% от полученной за 2015 год чистой прибыли (в 2014 году – 25,7%).

Кроме того, принято решение выплатить работникам РНКО в I квартале 2016 года годовую премию за 2015 год в общей сумме 5956 тыс. руб.

4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В 2015 году затраты на исследования и разработки не производились.

4.2.7. Информация о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Таких операций в 2015 году не производилось.

4.2.8. Информация о реструктуризации деятельности организации и восстановлении любых резервов по затратам на реструктуризацию

Реструктуризация деятельности РНКО не производилась.

4.2.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Причиной выбытия основных средств служит списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального и физического износа. В 2015 году со счета учета основных средств списаний не производилось (в 2014 году 114 тыс. руб.).

4.2.10. Информация о выбытии инвестиций

РНКО не имеет в своем балансе инвестиций.

4.2.11. Информация о прекращенной деятельности

РНКО не прекращала своей деятельности в 2015 году и не прекращала какие-либо значимые виды операций.

4.2.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательства

По состоянию на 01.01.2016 года в балансе отсутствуют условные обязательства некредитного характера, отражающие существенные выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых РНКО выступает ответчиком.

При этом, в 2015 году РНКО привлекалась к суду физическими лицами в качестве ответчика 28 раз. Только в двух случаях иски физических лиц были удовлетворены на общую сумму 58 тыс. руб., в 26 случаях в иске было отказано. РНКО ожидает, что сумма удовлетворенных исков будет компенсирована ей виновным банковским платежным агентом.

В 2015 году РНКО привлекалась к суду в качестве ответчика кредитной организацией и проиграла спор на сумму 241 тыс. руб. В настоящее время РНКО подала встречный иск на эту же сумму.

4.2.13. Информация о прочих случаях восстановления резервов

Информации о прочих случаях восстановления резервов, кроме перечисленных выше, не имеется.

4.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.3.1. О подходах к оценке достаточности капитала

В таблице ниже представлена структура капитала РНКО, рассчитанного в соответствии с текущими требованиями Банка России.

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2016	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	5 721 651	4 652 566
Уставный капитал	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	4 049 103	3 560 797
Нематериальные активы	-6 569	-8 061
Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам (40% от остатка на счете 61703)	-3 570	-670

Базовый капитал	4 428 865	3 941 967
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	4 428 865	3 941 967
Нераспределенная прибыль отчетного года	1 308 549	738 307
Расходы будущих периодов за вычетом доходов будущих периодов	-15 763	-27 708
Дополнительный капитал	1 292 786	710 599

В течение 2015 года РНКО соблюдала все требования к уровню капитала, в том числе и к отдельным инструментам капитала (к базовому капиталу, основному капиталу, собственным средствам РНКО), хотя обязана соблюдать требования только к уровню собственных средств (капитала). Основной и базовый капиталы в РНКО равны по величине в связи с особенностями операций РНКО, и будут равны в 2016 году.

Основной капитал на 91,4% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет, которая по своему смыслу относится к категории «до востребования». Оставшаяся часть основного капитала относится к категории «без установленного срока».

Дополнительный капитал на 100% состоит из нераспределенной прибыли отчетного года, которая по своему смыслу относится к категории «до востребования».

В итоге собственные средства (капитал) на 93,6% состоит из нераспределенной прибыли предшествующих лет и нераспределенной прибыли отчетного года, которые по своему смыслу относятся к категории «до востребования», ее наличие зависит от решения единственного участника РНКО, и 6,4% собственных средств (капитала) относится к категории «без установленного срока».

Управление капиталом РНКО преследует две цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности РНКО функционировать в качестве непрерывно действующей расчетной небанковской кредитной организации.

Собственный капитал в течение всего срока существования нашей кредитной организации пополняется исключительно за счет прибыли, остающейся в распоряжении РНКО. Этого оказывается достаточно и для поддержания текущих операций, и для активного развития РНКО. Привлечение дополнительных средств участников РНКО и субординированных кредитов пока не рассматривалось.

По состоянию на 01.01.2016 года сумма капитала, управляемого РНКО, выросла на 23,0% и составляет 5721651 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 4652566 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу расчетные небанковские кредитные организации обязаны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне не ниже минимального значения 12%. В течение 2015 года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО колебался в пределах от 46,0% до 55,8%. Налицо четырехкратное фактическое превышение норматива.

Однако, РНКО заинтересован в дальнейшем повышении капитала из-за его некоторой недостаточности в связи с текущими расчетными операциями, объем которых приходится вынужденно ограничивать, чтобы не нарушить норматив Н6 и открытую валютную позицию.

4.3.2. Информация о выполнении требований к капиталу

В течение 2015 года нарушений норматива достаточности капитала не было.

4.3.3. Информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в отчетном году в составе капитала

(тыс. руб.)

Наименование активов	Резерв на балансовом счете	Резервы на 01.01.2015	Начислено резервов	Восстановлено (списано) резервов	Резервы на 01.01.2016
Резервы на прочие потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	X	155 808	2 326 614	1 702 466	779 956
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	32211	0	283 788	173 006	110 782
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	32311	155 808	1 357 114	1 512 922	0
Средства, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	47308	0	685 712	16 538	669 174
Резервы на прочие потери, всего, в том числе:	X	14 606	712 549	477 093	251 062
Корреспондентские счета в кредитных организациях и в банках - нерезидентах	30126	0	364 324	206 130	158 194
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств и иностранными банками	30226	2 784	99 823	22 249	80 358
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	30607	0	203 951	203 951	0
Требования по прочим операциям	47425	11 723	18 894	23 138	7 479
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	60324	99	20 368	19 988	479
Недвижимость, переданная в аренду	60405	0	4 619	1 503	3 116
Вложение в сооружение, создание и приобретение основных средств и нематериальных активов	60706	0	1570	134	1 436
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	61501	70 000	2 822 100	2 892 100	0

4.3(1). Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага

4.3(1).1. Причины изменений значения финансового рычага и расхождений в величине балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага

Небанковские кредитные организации не рассчитывают значения финансового рычага.

4.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют. У РНКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства. РНКО может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости. Выделить потоки денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в нашем случае не представляется возможным.

В состав денежных средств в кредитных организациях включен обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой. Этот взнос внесен в 2015 году в сумме 178 952 тыс. руб., хранится в Банке России, и не доступен для использования. Также недоступен для использования взнос в гарантийный фонд валютной биржи в сумме 3 000 тыс. руб.

4.4.1. В отчете использованы следующие корректировки:

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2014 год, тыс. руб.
C1 (1.1.1 – C1)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам	11 858	1 326
C1.3 (1.2.2 + C1.3)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	11 858	1 326
C3.1 (1.1.5 – C3.1, 1.2.2 + C3.1)	Прирост чистой суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	56 743	-25 967
C4.2 (1.2.4 – C4.2)	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	1 394	0
C14 (1.1.1 – C14)	Прирост суммы начисленных процентных (купонных) доходов	2 072	-672
C14.1 (1.2.4 + C14.1)	Прирост суммы начисленных процентных доходов по прочим размещенным средствам	-21	21
C14.2 (1.2.2 + C14.2)	Прирост суммы начисленных купонных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 093	-693
C15 (1.1.2 + C15, 1.2.10 – C15)	Прирост суммы начисленных процентных расходов	-2 398	-542
C16 (1.1.8 – C16, 1.2.4 + C16)	Прирост суммы прочих начисленных доходов	133 032	105 202
C17 (1.1.9 – C17, 1.2.10 – C17)	Прирост суммы прочих начисленных расходов	-1 709	1 113
C20 (1.1.10 + C20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	-10 087	-115 908
C20.1 (1.2.10 – C20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	-309	755
C20.2 (1.2.4 + C20.2)	Прирост требований возврату налогов	9 778	116 663

C22 (1.2.3 –C22)	Прирост суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	624 148	155 808
C24 (1.2.4 –C24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	236 456	11 646
(1.2.10 «минус»)	Прирост резервов – оценочных обязательств некредитного характера	-70 000	40 000
C28 (1.1.9 +C28, 2.5 –C28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	6 335	6 196
(1.1.9 «плюс», 2.5 «минус»)	Списание материальных запасов в расходы	55 256	98 667
C32 (3.4 –C32)	Выплаченные в отчетном году дивиденды	250 000	0

4.4.2. Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России

Влияние изменений курсов иностранных валют в 2014 году рассчитывалось оценочным путем с использованием среднего остатка по статьям в единицах соответствующей валюты и изменения официального курса этой валюты, устанавливаемого Банком России.

В 2015 году было принято решение учитывать влияние изменений курсов иностранных валют путем прямого расчета сумм переоценки по каждой из статей. В связи с этим были заново пересчитаны величины корректировок и внесены соответствующие изменения в отчет о движении денежных средств за 2014 год.

Номер статьи отчета (Влияние)	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2014 год, тыс. руб.	Наименование статьи отчета
1.2.3 («плюс»)	508 086	1 221 102	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности
1.2.4 («плюс»)	385 131	-9 352	Чистый прирост (снижение) по прочим активам
1.2.6 («плюс»)	-1 160 435	-1 731 048	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций
1.2.7 («плюс»)	-129 599	-700 550	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
1.2.10 («плюс»)	-758 718	-961 064	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам
4 («минус»)	-1 155 535	-2 180 912	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

5. Информация о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом

5.1. Риски, принимаемые РНКО, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Основные правила управления рисками в РНКО направлены на обеспечение эффективного функционирования кредитной организации в рамках утвержденных Советом

РНКО целей и ограничений по уровню рисков, с учетом всех осуществляемых РНКО операций и статусов в платежных системах и сервисах¹. 44

Политика по управлению рисками нацелена на реализацию задач по идентификации и количественной оценке рисков, по определению допустимого уровня рисков, по контролю и мониторингу уровня рисков.

РНКО доводит до сведения участников, клиентов, внешних аудиторов и других заинтересованных лиц информацию об организации управления банковскими рисками. Указанная информация размещается на сайте РНКО по адресу: www.rnko.ru.

5.1.1 Виды значимых для РНКО рисков и источники их возникновения

К существенным рискам РНКО относит операционный риск, менее значимые - правовой риск, риск потери деловой репутации, риск ликвидности, валютный риск, кредитный риск, регуляторный риск.

Источниками возникновения рисков в РНКО являются:

- *операционного риска:*

- неэффективная организация внутренних процессов, ошибки управления и исполнения;
- наличие человеческого фактора (несоблюдение нормативно-правовых актов, недостаточная мотивация, внутреннее мошенничество);
- сбои и отказы в работе технических систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля РНКО (форс-мажорные обстоятельства, внешнее мошенничество и т.д.)

- *правового риска:*

- несоблюдение в платежных системах, где РНКО является расчетным центром, оператором, участником, требований законодательства, нормативных актов и заключенных договоров;
- несоблюдение внутренних документов, регламентирующих деятельность РНКО, а также недостатки внутренних документов;
- допускаемые правовые ошибки при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе типовых форм документов);
- несовершенство правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности РНКО)

- *риска потери деловой репутации:*

- клиенты, имеющие счета в РНКО;
- держатели банковских карт РНКО;
- контрагенты РНКО

- *риска ликвидности:*

- вывод денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО
- неплатежеспособность контрагента, в котором размещены денежные средства РНКО

- *валютного риска:*

- наличие ОВП при соблюдении нормативов;
- контрагенты по покупке валюты;

¹ РНКО, как оператором платежной системы «Золотая Корона», создана система управления рисками в платежной системе «Золотая Корона» (далее – Система), посредством которой осуществляется координация деятельности субъектов Системы (участников, расчетного центра и операционно-клирингового центра) по управлению рисками и обеспечению бесперебойности ее функционирования. РНКО определены значимые для Системы риски: системный, расчетные, операционные, правовые и прочие риски, в том числе страновой риск, бизнес-риски, риск потери деловой репутации, стратегический риск. Архитектура Системы определяет минимальную значимость кредитного риска и риска ликвидности, вследствие проведения расчетов по счетам участников, открытым в РНКО (расчетном центре Системы), в пределах остатка денежных средств на счетах участников, без предоставления кредитов участникам для завершения ими расчетов в Системе.

- неблагоприятное изменение курса иностранной валюты
- *кредитного риска*²:
 - контрагенты (заемщики)
- *регуляторного риска*:
 - несоблюдение должностными лицами и работниками РНКО законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
 - несоответствие внутренних нормативных документов РНКО законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
 - недостаточная проработанность внутренних нормативных документов РНКО и примняемых порядков, их неполнота;
 - неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние нормативные документы в соответствие с изменениями законодательства и нормативных актов надзорных органов;
 - неэффективная организация системы внутреннего контроля;
 - реализация конфликта интересов;
 - отсутствие должного уровня профессионализма в работе персонала, в процессах управления персоналом.

5.1.2 Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Распределение функций в области управления рисками между органами управления и подразделениями РНКО следующее:

- Органы управления РНКО (Общее собрание участников, Совет РНКО, Председатель Правления, Правление) определяют уровень рисков при проведении операций, утверждают (одобряют) совершение отдельных видов (объемов) операций, связанных с принятием риска;
- Подразделения РНКО осуществляют управление рисками проводимых операций в пределах установленных уровней рисков;
- Службой внутреннего контроля обеспечивается создание и эффективное функционирование системы управления регуляторным риском, включая организацию мер по его минимизации, своевременной идентификации и оценки;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

В период с января по август 2015 года отдельного структурного подразделения, осуществляющего идентификацию рисков, анализ, оценку, мониторинг и вырабатывающего способы минимизации рисков в РНКО не создавалось. В соответствии с требованиями Банка России обязанности руководителя службы управления рисками РНКО, как кредитной организации, возлагались на риск-менеджера системы управления рисками платежной системы «Золотая Корона». В сентябре 2015 года в РНКО сформировано отдельное структурное подразделение – Служба управления рисками, основными задачами которой являются:

- организация системы управления рисками в РНКО, поддержание её на уровне, соответствующем масштабам деятельности организации, а также отвечающем требованиям Банка России;
- информирование органов управления РНКО об уровне принимаемых организацией рисков, их последствий для деятельности РНКО;
- организация системы управления рисками и обеспечения бесперебойности

² Согласно внутренним документам РНКО в области управления рисками, кредитный риск не являлся значимым в силу специфики деятельности расчетной небанковской кредитной организации (оказание расчетных услуг). В 2014-2015 годах в связи с увеличением объемов расчетов в международных платежных системах, расширением операций в российской платежной системе «Золотая Корона» выросла значимость данного вида риска и проводимых мероприятий по его минимизации.

функционирования Платежной системы «Золотая Корона» и РНКО как Оператора этой платежной системы.

В период с сентября по декабрь 2015 года Службой управления рисками РНКО осуществлялась работа по регламентации деятельности в кредитной организации.

5.1.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В соответствии с «Основными направлениями развития РНКО на 2015 год» приоритетом деятельности РНКО является обеспечение финансовой стабильности как кредитной организации и обеспечение бесперебойности работы обслуживаемых сервисов, а не максимизация дохода от вложения средств или конвертации валюты, в том числе по направлениям:

- *Осуществление расчетов*

РНКО осуществляет расчеты с клиентом только при наличии свободных средств на счете клиента

- *Размещение временно свободных средств*

РНКО придерживается принципа консерватизма в части размещения: минимальные риски, максимальная ликвидность

- *Операции с валютой и ОВП*

- покупка валюты исключительно под прогнозируемые объемы расходных операций ближайшего периода;
- изменение курса обмена валюты несколько раз в сутки с учетом конкурентной ситуации и поддержания минимальной наценки над курсом закупки;
- намеренное поддержание ОВП около 0% от капитала на конец дня

- *Ликвидность и достаточность капитала*

- абсолютный приоритет ликвидности над доходностью;
- уровень капитала должен соответствовать масштабу и характеру операций, проводимых РНКО.

5.1.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Совет РНКО отвечает за соответствие поставленных им целей, задач, принципов управления операционным риском характеру и масштабам деятельности РНКО.

Правление РНКО несет ответственность за создание эффективной системы управления операционным риском, установление порядка взаимодействия и представления отчетности по риску, за распределение полномочий и ответственности по управлению операционным риском между руководителями подразделений РНКО.

Выявление операционного риска.

Выявление операционного риска предполагает анализ всех видов деятельности РНКО, как существующих, так и планируемых, на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска. На основе проведенного анализа составляется риск-профиль РНКО, в котором каждому бизнес - направлению ставятся в соответствие существующие или возможные основные категории операционного риска. Риск-профиль составляется на основе согласованной экспертной оценки руководителей структурных подразделений РНКО.

Оценка и мониторинг операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления в РНКО операционного риска, а также его оценки, в электронном виде ведется аналитическая база данных о случаях реализации операционного риска («Журнал нештатных ситуаций»). Ответственными за внесение информации в «Журнал нештатных ситуаций» являются руководители

структурных подразделений РНКО.

Оценка уровня операционного риска производится на основе определенных индикаторов. Для каждого индикатора операционного риска определяется уровень риска. Общий уровень операционного риска признается равным максимальному уровню риска, определенного для каждого индикатора операционного риска. Оценка общего уровня операционного риска РНКО проводится службой внутреннего аудита не реже одного раза в квартал.

Мониторинг операционного риска в РНКО осуществляется путем регулярного изучения информации о деятельности кредитной организации следующими методами:

- для мониторинга финансовых показателей (они включают в себя ввод и создание документов сотрудниками РНКО в автоматизированной банковской системе, работу программного комплекса, качество внутренних документов РНКО) используются отчеты, полученные на основании методик, отличных от используемых в текущей деятельности. Проверка достоверности достигается путем сравнения результатов;
- для мониторинга информационных и операционных систем предусмотрена система оповещения сотрудников РНКО, ответственных за работу по этому направлению, путем автоматической рассылки электронных почтовых сообщений в текущем режиме;
- мониторинг всех остальных вопросов, связанных с возникновением риска, осуществляется руководством РНКО в текущем режиме.

Минимизация операционного риска.

Основными методами минимизации операционного риска в РНКО, как расчетного центра и участника платежных систем, являются:

- максимальная автоматизация процесса создания и проведения платежей, реализованная в части списания денежных средств со счета клиента в РНКО с применением процедуры авторизации, обеспечивающей наличие остатка денежных средств на счете клиента при проведении платежей;
- наличие внутренних документов (положений, регламентов), описывающих последовательность операций при обработке платежей;
- точное соблюдение сотрудниками РНКО внутренних положений и регламентов;
- высокая профессиональная подготовка сотрудников РНКО;
- гибкая настройка программно-аппаратных комплексов для учета всех особенностей проводимых платежей;
- внедрение новых программных продуктов согласно внутреннему регламенту после тщательного тестирования;
- высокая надежность работы информационных и операционных систем;
- использование аутсорсинга на основе договоров, позволяющих максимально полно обеспечить безопасность, надежность и непрерывность функционирования банковского программно-аппаратного комплекса РНКО;
- разделение прав доступа при работе в банковском программно-аппаратном комплексе РНКО;
- создание системы последующего контроля, в том числе с помощью дополнительных отчетов.

В целях ограничения операционного риска в РНКО разработано и функционирует план действий, направленный на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности РНКО в случае непредвиденных обстоятельств.

Правовой риск – это риск понесения убытков в результате различного применения норм законодательства РНКО и судебными органами, либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к РНКО, что может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Подразделением, ответственным за управление правовым риском, является юридический отдел, деятельность которого независима от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска.

Выявление правового риска.

Выявление правового риска предполагает анализ всех видов деятельности РНКО на предмет наличия и/или возможности возникновения показателей правового риска:

- наличие жалоб и претензий к РНКО;
- случаи нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и т.д.;
- выплаты денежных средств РНКО на основании постановлений судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а также число и размеры судебных исков, по которым произведены выплаты РНКО и в пользу РНКО;
- применение мер воздействия к РНКО со стороны органов регулирования и надзора.

Выявление и оценка уровня правового риска в РНКО осуществляется на постоянной основе сотрудниками юридического отдела.

Оценка и мониторинг правового риска.

В целях выявления и оценки уровня правового риска в РНКО составлен Профиль правового риска. Для каждого показателя правового риска определяется уровень риска. Общий уровень правового риска признается равным максимальному уровню риска, определенному для любого из показателей правового риска.

Оценка уровня правового риска проводится службой внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки предоставляются Совету РНКО.

Минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска в РНКО определен порядок (процедуры):

- стандартизации операций (сделок), заключения договоров;
- согласования юридическим отделом заключаемых РНКО договоров и проводимых операций (сделок), отличных от стандартных;
- анализа и оценки влияния факторов правового риска как в совокупности, так и в разрезе их классификации, на деятельность РНКО;
- оценки юридическим отделом уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых продуктов и началом осуществления новых видов операций;
- мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникает в результате негативного восприятия РНКО со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов. Это может отрицательно отразиться на способности РНКО поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе необходимый уровень финансовых ресурсов.

Деловая репутация – качественная оценка участниками делового оборота деятельности РНКО, а также действий ее реальных владельцев, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Выявление репутационного риска.

Выявление репутационного риска предполагает анализ всех видов деятельности РНКО на предмет наличия или возможности возникновения факторов репутационного риска:

- изменение финансового состояния РНКО (изменение структуры активов, их обесценение в целом или в части отдельных групп, изменение структуры собственных средств (капитала));
- рост (сокращение) количества жалоб и претензий к РНКО, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;
- негативные и позитивные отзывы и сообщения об РНКО и ее аффилированных лицах в средствах массовой информации;
- динамика доли активов, размещенных в результате сделок с аффилированными лицами, в общем объеме активов;
- осуществление РНКО рискованной рыночной политики;
- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности и своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона Российской Федерации № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма» и разработанных в соответствии с ним нормативных актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения РНКО или ее сотрудников, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в РНКО в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, постоянных клиентов и контрагентов РНКО;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в РНКО, использования сотрудниками в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных или крупных клиентов и контрагентов от сотрудничества с РНКО.

Выявление и оценка уровня репутационного риска в РНКО осуществляется руководителями структурных подразделений на постоянной основе на основании официальной и неофициальной информации, поступающей из разных источников, включая средства массовой информации. При этом учитывается установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков.

Оценка и мониторинг репутационного риска.

В целях выявления и оценки уровня репутационного риска в РНКО составлен профиль риска деловой репутации РНКО. Для каждого показателя репутационного риска определяется уровень риска. Общий уровень репутационного риска признается равным максимальному уровню риска, определенному для каждого показателя репутационного риска.

Оценка уровня репутационного риска проводится службой внутреннего аудита не реже одного раза в год. Результаты оценки предоставляются Совету РНКО.

Предложения, поступающие в РНКО от участников, клиентов и контрагентов, других заинтересованных лиц по изменению работы РНКО в целях уменьшения репутационного риска рассматриваются на заседаниях Правления РНКО. Если предложения принимаются (полностью или частично) Правлением РНКО (или ответственными сотрудниками РНКО), то готовятся проекты соответствующих внутренних документов, учитывающих изменения, которые затем утверждаются органами управления РНКО в соответствии с их полномочиями.

Минимизация репутационного риска.

В целях поддержания риска потери деловой репутации на приемлемом уровне во внутренних документах РНКО предусматриваются:

- подотчетность и ответственность, порядок принятия решений о проведении банковских операций и других сделок в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами РНКО;

- порядок контроля за выполнением обязательств РНКО по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед РНКО;

- порядок осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок с учетом характера и масштабов деятельности, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- процедуры минимизации риска по направлениям деятельности РНКО, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания, включая интернет-банкинг;

- порядок совершения банковских операций и других сделок, исключаящий (минимизирующий) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации;

- порядок соблюдения принципов профессиональной этики.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в РНКО применяют следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- принятия решений об участии РНКО в проектах с учетом деловой репутации контрагентов;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, а также расчетов по другим операциям;
- создание резервов-оценочных обязательств некредитного характера в случае опасности нарушения обязательных нормативов по ключевым контрагентам;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой участникам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц РНКО;
- проводится постоянная работа с крупнейшими клиентами РНКО по вопросу эффективного сотрудничества;
- разработан и поддерживается в актуальном состоянии официальный сайт РНКО в сети интернет, содержащий необходимую информацию об РНКО;
- до клиентов доведены каналы связи с руководством РНКО;
- функционирует служба поддержки клиентов РНКО.

Риск ликвидности - риск, выражающийся в неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Выявление риска ликвидности.

Председатель Правления РНКО осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и долгосрочной ликвидности на основании информации, предоставляемой ежедневно соответствующими структурными подразделениями.

При управлении текущей и краткосрочной ликвидностью учитываются следующие основные факторы:

- день недели, от этого зависит объем пополнения/вывода клиентами средств со своих счетов в РНКО;
- дата и месяц, от этого зависят регулярные платежи клиентов и платежи по хозяйственной деятельности РНКО (перечисление средств на заработную плату, налоги, выплата дивидендов и т.д.), величина «стабильных» остатков денежных средств клиентов.

Эффективность управления ликвидностью определяется следующими признаками:

- отсутствие задержек при проведении платежей с корреспондентских счетов;
- отсутствие досрочного расторжения сделок по размещению денежных средств;
- остаток на корреспондентском счете РНКО в Банке России на конец дня не превышает установленного значения.

Оценка и мониторинг риска ликвидности.

Контроль за управлением риском ликвидности осуществляет Председатель Правления РНКО, отдел последующего контроля банковских операций и отчетности, служба внутреннего аудита.

Председатель Правления РНКО постоянно контролирует остатки на корреспондентских счетах.

Отдел последующего контроля банковских операций и отчетности осуществляет контроль значения норматива ликвидности и его соответствия предельно допустимым значениям в рамках проверки ежедневного соблюдения обязательных нормативов.

Служба внутреннего аудита один раз в квартал проводит анализ данных долгосрочной ликвидности. При наличии негативных тенденций:

- выявляются причины возникновения несбалансированности активов и пассивов по срокам;

- при необходимости разрабатываются предложения для Правления РНКО по корректировке порядка управления ликвидностью;
- составляется доклад Председателю Правления РНКО либо сложившаяся ситуация выносится для обсуждения на заседание Правления или Совета РНКО.

Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год (в рамках годового плана проверок) проводятся:

- проверка соблюдения установленных процедур и оценка качества принимаемых решений по управлению ликвидностью;
- самооценка управления риском ликвидности.

Результаты проверок и самооценки доводятся до органов управления РНКО (Правление, Совет РНКО). В случае выявленных нарушений разрабатывается план мероприятий по устранению нарушений и замечаний, выявленных при проверке. Результаты выполнения плана мероприятий фиксируются в отдельном отчете.

При анализе качества управления ликвидностью для службы внутреннего аудита первоочередным критерием является выполнение значений ликвидности, а только затем доходность от размещения активов РНКО.

Минимизация риска ликвидности.

Порядок размещения свободных денежных средств РНКО определяется Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностями осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (Инструкция № 129-И) и иными нормативными документами Банка России³.

Валютный риск - риск изменения стоимости активов или обязательств, как балансовых, так и внебалансовых, номинированных или котируемых в иностранной валюте, вызванный колебаниями обменных курсов при наличии открытой валютной позиции.

Открытая валютная позиция (ОВП) – нетто позиция (балансовая и внебалансовая) в инструментах в иностранных валютах, создающая риск потерь (убытков) (валютный риск) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют. Величина ОВП определяется по данным бухгалтерского учета.

РНКО осуществляет управление валютным риском через поддержание ОВП на необходимом уровне. Оперативное управление ОВП в РНКО осуществляется валютным отделом, который ежедневно:

- составляет отчет по ОВП на дату, предшествующую текущему дню, и делает предварительный расчет ОВП за текущий день;
- осуществляет мониторинг за соблюдением установленного лимита ОВП;
- производит расчет размера валютного риска на основании нормативных актов Банка России;
- заключает с целью регулирования ОВП сделки на валютном рынке.

В случае резкого изменения конъюнктуры валютного рынка начальник валютного отдела выносит на утверждение Председателя Правления РНКО предложения по порядку совершения конверсионных операций.

Выявление валютного риска.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех операций РНКО, на предмет наличия или возможности появления факторов его возникновения. На основе проведенного анализа составляется риск-профиль валютного риска РНКО.

Оценка и мониторинг валютного риска.

Размер валютного риска равен сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах (НВовп), отраженной в отчете по форме 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях». Величина валютного риска рассчитывается ежемесячно по состоянию на первое число месяца, следующего за отчетным.

Валютный риск (ВР) принимается в расчет размера рыночного риска при условии, что на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение показателя НВовп и

³ РНКО по согласованию с Советом имеет право на размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в другие финансовые инструменты с высоким уровнем надежности.

величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2%.

Минимизация валютного риска.

Для ограничения валютного риска РНКО руководствуется лимитами на ОВП, установленными Банком России:

- сумма всех длинных (коротких) ОВП в отдельных валютах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала);
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных валютах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) РНКО.

Основными методами, которые могут применяться в РНКО при управлении валютным риском, являются лимитирование и хеджирование.

Кредитный риск – вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиком или контрагентом.

Данный вид риска обусловлен возможностью проведения РНКО следующих операций:

- предоставление кредита (овердрафта) клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов по сделкам на условиях возвратности, срочности, платности, обеспеченности в пределах, установленных нормативами Банка России. В настоящее время эта финансовая услуга участникам расчетов не предоставляется;
- размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами⁴:
 - в долговые обязательства Российской Федерации;
 - в депозиты в Банке России;
 - в облигации Банка России;
 - в кредиты и депозиты, размещенные в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже "BBB" по классификации иностранного рейтингового агентства "Standard & Poor's" или не ниже аналогичного по классификациям "Fitch Ratings", "Moody's" банках-резидентах стран, имеющих страновую оценку по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (далее - страновая оценка) "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского Союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского Союза, и в кредитных организациях - резидентах Российской Федерации⁵;
 - в государственные долговые обязательства стран, имеющих страновую оценку "0", "1", а также стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Европейского союза, перешедших на единую денежную единицу Европейского союза;
- наличия дебиторской задолженности по незавершенным расчетам с контрагентами РНКО краткосрочного характера.

Совет РНКО согласовывает список контрагентов и лимит средств у каждого из них при проведении РНКО операций по размещению денежных средств от своего имени и за свой счет.

Контроль за данным видом риска осуществляет Правление и Совет РНКО на основании анализа факторов риска по каждому виду операций. Органам управления РНКО ежемесячно предоставляется информация о средствах, размещенных РНКО, которая включает наименование контрагента, сумму, срок размещения.

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на регулярной основе в соответствии с нормативными документами Банка России посредством формирования профессиональных

⁴ РНКО по согласованию с Советом имеет право на размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в другие финансовые инструменты с высоким уровнем надежности (например, в гарантийные депозиты в международных платежных системах, обусловленные правилами расчетов в указанных системах).

⁵ По информации Банка России адрес интернет-сайта, где размещена информация о страновых оценках по классификации Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в соглашении стран - членов ОЭСР: <http://www.oecd.org>.

суждений в целях определения величины расчетного резерва на возможные потери по указанным выше видам размещений денежных средств. Резервы на возможные потери создаются РНКО в размере расчетной величины по всем элементам расчетной базы, балансовым активам.

С целью минимизации кредитного риска при осуществлении расчетов при работе с клиентами и контрагентами используются механизмы авторизации, поддержания неснижаемого остатка денежных средств на счетах, права РНКО на безакцептное списание со счетов клиентов в рамках действующих договорных отношений.

Регуляторный (комплаенс) риск – риск возникновения у РНКО прямых или косвенных потерь из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних нормативных документов, стандартов саморегулируемых организаций или иных стандартов, которые РНКО в своих внутренних нормативных документах или договорах определяет как обязательные для себя, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Выявление регуляторного риска.

Служба внутреннего контроля участвует в разработке методик и моделей выявления и оценки регуляторного риска. Все структурные подразделения РНКО обеспечивают регистрацию, подготовку и предоставление данных для анализа и оценки событий регуляторного риска⁶ по направлению деятельности подразделения, в том числе данных о потерях от событий регуляторного риска, в соответствии с формой, устанавливаемой Службой внутреннего контроля. Результатом выявления (идентификации) регуляторного риска является систематизированное описание основных видов, событий регуляторного риска, присущих отдельным направлениям деятельности и РНКО в целом.

Оценка и мониторинг регуляторного риска.

Оценка производится с учетом количества событий, несущих регуляторный риск, величины их возможного негативного воздействия и вероятности наступления рискованного события. Мониторинг регуляторного риска осуществляется в целях оперативного выявления и реагирования на события, приводящие к увеличению возможности реализации источника регуляторного риска. Мониторинг регуляторного риска основан на регулярном представлении в Службу внутреннего контроля структурными подразделениями РНКО отчетов, качественной и количественной оценки регуляторного риска, в случаях, когда указанный расчет возможен.

В целях обеспечения условий качественного выявления, измерения и мониторинга регуляторного риска Служба внутреннего контроля формирует систему сбора информации о фактах наступления регуляторного риска РНКО и создает базу данных о понесенных потерях, как прямых, так и косвенных.

Минимизация регуляторного риска.

Основными методами снижения регуляторного риска являются планы корректирующих мероприятий, внесение изменений во внутренние нормативные документы, обучение персонала, устранение причин возникновения источников регуляторного риска.

С целью снижения возможности возникновения событий, приводящих к реализации событий регуляторного риска, и ограничения размера потенциальных потерь комиссией по расследованию существенных событий регуляторного риска⁷ разрабатывается комплекс

⁶ Событие регуляторного риска – это любое событие или действие, возникающее из-за факторов регуляторного риска на объектах риска, не выявленное и не устраненное в момент возникновения мерами внутреннего контроля, следствием которого являются прямые или косвенные потери РНКО, штрафы или санкции и (или) иные меры воздействия со стороны надзорных органов, снижение репутации РНКО, ухудшение качества внутренних процессов.

⁷ Комиссия по расследованию существенных событий регуляторного риска:

- состоит из члена Правления, руководителя Службы внутреннего контроля, представителя Службы внутреннего аудита, представителя юридического отдела, руководителя подразделения, в котором произошло событие регуляторного риска и представителей других подразделений РНКО, которые имеют непосредственное отношение к рассматриваемым вопросам;
- занимается вопросами расследования существенных событий регуляторного риска, оценивает реализацию Положения об организации управления регуляторным риском в РНКО «Платежный Центр» (ООО), разрабатывает планы мероприятий для управления регуляторным риском.

мероприятий по снижению регуляторного риска. План коррективных мероприятий разрабатывается для наиболее существенных видов событий регуляторного риска по результатам идентификации, измерения и мониторинга регуляторного риска. Планы подлежат утверждению Председателем Правления РНКО.

В течение отчетного года процедуры управления рисками и методы оценки рисков существенно не изменялись.

5.1.5 Политика в области снижения рисков

В 2015 году в РНКО проводилась работа по управлению и минимизации рисков, присущих деятельности РНКО, как кредитной организации, в соответствии с нормативными документами Банка России, внутренними нормативными документами.

В соответствии с требованиями Федерального закона «О банках и банковской деятельности», Положения Банка России от 16 декабря 2003 г. N 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» продолжилась работа по совершенствованию системы внутреннего контроля, управления рисками и капиталом, в том числе:

- организована деятельность службы внутреннего контроля по управлению регуляторным риском;
- организована деятельность по оценке соответствия квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации лиц, указанных в ст.11.1. Федерального закона «О банках и банковской деятельности»;
- разработаны и внедрены внутренние документы по следующим вопросам:
 - по управлению банковскими рисками и капиталом;
 - план по привлечению дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала РНКО;
 - порядок предотвращения конфликта интересов;
 - кадровая политика, в том числе в области оплаты труда;
 - новая редакция Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
 - лимитная политика РНКО;
 - новая редакция порядка проведения операций по купле-продаже безналичной иностранной валюты на внутреннем рынке, включая методику установления РНКО курсов покупки/продажи безналичной иностранной валюты за рубль РФ, кросс-курсов обмена (конверсии) безналичных иностранных валют, осуществляемых в системе денежных переводов (при отправке/выдаче переводов);
- сформировано отдельное структурное подразделение по организации и управлению рисками банковской деятельности РНКО – Служба управления рисками.

5.1.6 Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам

Операционный риск.

Вид отчета	Исполнитель, периодичность	Органы контроля (ответственные сотрудники), периодичность
Отчет по расчетам с поставщиками услуг за месяц	Старший бухгалтер один раз в месяц	Правление РНКО, Совет РНКО один раз в месяц
Отчет по расчету процентов по корреспондентским счетам	Отдел корреспондентских отношений один раз в месяц	Главный бухгалтер один раз в месяц
Отчет по операциям с ценными бумагами	Заместитель главного бухгалтера	Главный бухгалтер один раз в месяц