

	один раз в месяц	
Отчет по финансовому результату РНКО за месяц	Ответственный сотрудник один раз в месяц	Правление РНКО, руководитель службы внутреннего аудита, Совет РНКО один раз в месяц
Справка о допущенных ошибках при проведении банковских операций	Заместитель главного бухгалтера один раз в квартал	Правление РНКО, руководитель службы внутреннего аудита один раз в квартал  Совет РНКО по предоставлению Правления РНКО
Сообщение о состоянии расчетов с контрагентами / поставщиками услуг	Главный бухгалтер один раз в квартал	Правление РНКО один раз в квартал  Совет РНКО по предоставлению Правления РНКО
Сообщение о работе технических систем и оборудования	Руководитель Управления информационных технологий Руководитель Управления банковских карт один раз в месяц	Председатель Правления РНКО, Председатель Совета РНКО один раз в месяц
Отчет по аналитической базе данных о случаях реализации операционного риска	Руководитель Управления информационных технологий один раз в месяц	Правление РНКО немедленно при фиксации существенных событий  Правление РНКО, руководитель службы внутреннего аудита один раз в месяц  Совет РНКО по предоставлению Правления РНКО
Отчет об оценке уровня операционного риска	Руководитель службы внутреннего аудита Ежеквартально	Правление РНКО, Совет РНКО ежеквартально

#### *Правовой риск.*

Обмен информацией по вопросам управления правовым риском производится в виде сообщений по электронной почте. Особо важные вопросы выносятся на рассмотрение заседаний Правления, Совета РНКО, Общего собрания участников РНКО.

Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год производится оценка процедур управления правовым риском. Информация для проведения оценки предоставляется бухгалтерией, юридическим отделом, другими подразделениями РНКО по запросу службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита в рамках проверок осуществляет контроль за соблюдением положений внутренних документов РНКО по управлению правовым риском, включая:

- оценку эффективности внутренних процедур РНКО по управлению правовым риском;
- оценку соблюдения установленных процедур управления правовым риском;
- оценку правомерности совершаемых операций (сделок) (порядок согласования условий договоров до их заключения, в том числе порядок их согласования с юридическим отделом РНКО);
- порядок принятия решений о совершении операций (сделок);
- контроль за осуществлением операций (сделок) в соответствии с полномочиями, предусмотренными учредительными и внутренними документами РНКО.

Результаты проверок предоставляются органам управления РНКО (Совету РНКО, Правлению) в порядке, определенном внутренними документами РНКО.

#### *Риск потери деловой репутации.*

Обмен информацией по вопросам управления репутационным риском производится в виде сообщений по электронной почте. Особо важные вопросы выносятся на рассмотрение заседаний Правления, Совета РНКО, Общего собрания участников РНКО.

Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год производится оценка процедур управления риском потери деловой репутации. Информация для проведения оценки предоставляется подразделениями РНКО по запросу службы внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита в рамках проверок осуществляет контроль за соблюдением положений внутренних документов РНКО по управлению риском потери деловой репутации, включая:

- оценку эффективности внутренних процедур кредитной организации по управлению риском потери деловой репутации;
- оценку соблюдения установленных процедур по управлению риском потери деловой репутации;
- оценку адекватности методов выявления риска потери деловой репутации;
- контроль за соблюдением порядка принятия решений об участии РНКО в различных проектах с учетом деловой репутации контрагентов.

Результаты проверок предоставляются органам управления РНКО (Совету РНКО, Правлению) в порядке, определенном внутренними документами.

#### *Риск ликвидности.*

С целью управления текущей и краткосрочной ликвидностью ежедневно формируется «Журнал управления текущей и краткосрочной ликвидностью» в утвержденной форме.

Органам, ответственным за управление ликвидностью, предоставляются следующие формы отчетности:

##### *Председателю Правления РНКО*

Информация для управления текущей ликвидностью предоставляется не менее двух раз в день в форме электронного письма. Это дает возможность организовать в РНКО систему раннего оповещения, позволяющую на основании данных о проводимых РНКО операциях оперативно информировать орган, осуществляющий контроль за состоянием ликвидности.

##### *Правлению РНКО*

Данные для управления долгосрочной ликвидностью предоставляются не реже одного раза в квартал по утвержденной форме. Это дает возможность своевременно получить информацию о факторах (событиях), способных вызвать проблемы с ликвидностью в будущем. По решению Правления в случае возникновения негативных тенденций данные для управления долгосрочной ликвидностью предоставляются Совету РНКО.

##### *Совету РНКО*

Данные для управления долгосрочной ликвидностью предоставляются по решению Правления, но не реже одного раза в год по утвержденной форме. Данные по размещению денежных средств РНКО предоставляются один раз в месяц.

Службе внутреннего аудита РНКО предоставляются данные, используемые для управления долгосрочной ликвидностью, по утвержденной форме один раз в квартал, и иная информация по запросу.

#### *Валютный риск*

Валютный отдел ежедневно составляет отчет по ОВН на дату, предшествующую текущему дню, осуществляет мониторинг за соблюдением установленного лимита ОВН по операциям текущего дня, производит расчет размера валютного риска на основании нормативных актов Банка России.

Ежемесячно органам управления РНКО предоставляется информация о данных по доходам (расходам) по обменным операциям с подробной аналитикой по клиентам (контрагентам) РНКО для проведения анализа и принятия необходимых решений, а также данные о величине доходов и расходов, полученных при переоценке иностранной валюты.

### *Кредитный риск*

В качестве внутренней отчетности по кредитному риску используется обязательная отчетность, формируемая для Банка России по формам 0409118, 0409115 ежемесячно, а также профессиональные суждения по элементам расчетной базы, по балансовым активам в целях формирования резерва на возможные потери, формируемые ответственными подразделениями/сотрудниками РНКО в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренними регламентами. Указанная информация предоставляется Председателю Правления, Правлению РНКО не реже одного раза в месяц.

### *Регуляторный риск*

Отчетность о регуляторном риске формируется Службой внутреннего контроля и предназначена для Совета, Правлению периодическое (ежегодно – для Совета, один раз в полгода – для Правления) представление о ключевых вопросах системы управления регуляторным риском РНКО, степени подверженности этому риску и текущем уровне контроля регуляторного риска.

### *5.1.7 Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года*

РНКО в своей деятельности руководствуется требованиями к капиталу, установленными Банком России в Инструкции № 129-И.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в течение 2015 года принимал следующие значения (при минимально допустимом уровне для РНКО – 12%):

процентов											
01.01.2015	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12
51,65	51,98	55,36	55,78	47,98	51,88	52,43	47,53	45,98	51,58	53,50	52,22
											01.01.2016
											47,83

Среднее значение за 12 месяцев 2015 года составило 51,17%. Отклонение значения норматива Н1.0 на 01.01.2016 от среднего составило 6,53%.

С учетом СПОД-операций норматив Н1.0 по состоянию на 01.01.2016 составил 47,75% (на 01.01.2015 – 49,75%).

### *5.1.8 Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков*

#### *Операционный риск.*

Основные источники данного вида риска, являющегося наиболее значимым для РНКО, территориально расположены в Новосибирске. Согласно профилю операционного риска РНКО, вероятность его реализации от источников, расположенных в *иных географических зонах*, имеет «средний» и «низкий» уровни.

Источник операционного риска «человеческий фактор», вероятность реализации которого имеет «средний» уровень для РНКО, находится географически по всей территории России. В основном банковские платежные агенты РНКО (БПА) являются «генераторами» данного вида риска для РНКО от источника «человеческий фактор»<sup>3</sup>.

Согласно профилю операционного риска, его уровень не зависит от вида валюты, рынков.

#### *Правовой риск.*

Согласно профилю правового риска РНКО, вероятность его реализации от

<sup>3</sup> БПА по договору с РНКО принимают распоряжения на перевод денежных средств от физических лиц – клиентов РНКО (переводы в рамках оферты РНКО Международные переводы «Золотая Корона», переводы в погашение кредитов банков, переводы и оплату коммунальных услуг и прочие переводы). В качестве БПА РНКО выступают крупнейшие розничные торговые сети России и иностранные банки СНГ.

источников, расположенных вне Новосибирска имеет «средний» уровень. Исполнение функций оператора и расчетного центра платежной системы «Золотая Корона», участника международных платежных систем MasterCard, VISA International оказывает влияние на уровень правового риска от источников, расположенных как в ближнем, так и в дальнем зарубежье.

Согласно профилю правового риска, его уровень не зависит от вида валюты, рынков.

#### *Риск потери деловой репутации.*

Основным источником этого вида риска являются физические лица – клиенты РНКО, осуществляющие переводы из точек обслуживания БПА РНКО. Вероятность его реализации имеет «высокий» уровень, географически риск локализуется в офисах обслуживания БПА РНКО.

Согласно профилю риска потери деловой репутации, его уровень не зависит от вида валюты, рынков.

#### *Риск ликвидности.*

Вероятность реализации данного вида риска, согласно его профилю, минимальна и не зависит от концентрации в разрезе географических зон, вида валюты, рынков.

#### *Валютный риск.*

Согласно профилю валютного риска РНКО наличие потерь от неблагоприятного изменения курса иностранной валюты имеет «средний» уровень вероятности реализации в РНКО в связи с применяемыми методами его минимизации.

Вероятность реализации валютного риска РНКО не зависит от географических зон и рынков.

#### *Кредитный риск.*

Значимость данного вида риска для РНКО обусловлена размещением гарантийных депозитов для обеспечения расчетов, включая гарантийные депозиты в иностранной валюте в международных платежных системах в соответствии с правилами указанных платежных систем.

Профиль кредитного риска в силу его специфики в РНКО, связанной с расчетными операциями, не составлялся. Вместе с тем исходя из анализа действующих договорных отношений, внутренних регламентов РНКО по формированию резервов под возможные потери, составленных профессиональных суждений кредитный риск может реализоваться с определенной долей вероятности в международных платежных системах VISA INTERNATIONAL, MASTER CARD EUROPE SPRL, географически – в основном в США, в долларах США, а также в ЗАО ЮНИКРЕДИТ БАНК, в России, в долларах США.

#### *Регуляторный риск.*

Источниками данного вида риска в основном являются несовершенство внутренних нормативных документов, банковских процессов кредитной организации, а также неисполнение внутренних нормативных документов сотрудниками, недостаточный уровень профессионализма сотрудников (включая сотрудников БПА РНКО). Вероятность реализации регуляторного риска может иметь «высокий» уровень, географически риск может локализоваться преимущественно в офисах обслуживания БПА РНКО. Исходя из данных 2015 года, уровень регуляторного риска с большой долей вероятности не зависит от рынков, вида валюты.

Составление профиля регуляторного риска в РНКО запланировано на 2016 год в связи с необходимостью обобщения и анализа статистики событий регуляторного риска в 2015 году.

#### *Перечень конфиденциальной информации*

Информация о принимаемых рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля не относится в РНКО к коммерческой тайне, не входит в перечень конфиденциальной информации, которая не может быть раскрыта в полном объеме.

## 5.2. Информация по значимым видам рисков

### 5.2.1. По кредитному риску

#### 5.2.1.1 Распределение кредитного риска.

- по направлениям деятельности (бизнес-линиям)<sup>9</sup>

Показатель	Активы, тыс. руб.	Примечание
<b>Операции в международных платежных системах всего, в том числе из них:</b>	<b>1 888 612</b>	
Гарантийный депозит в платежной системе «MasterCard» (США)	732 635	IV группа активов, III категория качества, начислен резерв 366 318 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
Гарантийный депозит в платежной системе «VISA International» (США)	598 424	IV группа активов, III категория качества, начислен резерв 299 212 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
Гарантийный депозит в платежной системе «China UnionPay» (КНР)	3 644	IV группа активов, V категория качества, начислен резерв 3 644 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
Гарантийные депозиты в банке - резиденте (Новосибирск)	553 909	IV группа активов, II категория качества, начислен резерв 110 782 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
<b>Счета в банках – резидентах, всего, в том числе из них:</b>	<b>3 500 573</b>	
Корреспондентские счета в банках – резидентах (Россия), в том числе в Межгосударственном банке	3 097 573	II группа активов – 57 736 тыс. руб., из них: I категория качества - 56 153 тыс. руб., II категория качества - 1 583 тыс. руб., начислен резерв 317 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется  IV группа активов - 3 039 837 тыс. руб., из них: I категория качества - 2 917 255 тыс. руб., II категория качества - 122 582 тыс. руб., начислен резерв 24 516 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
Денежные средства для участия в торгах на валютной бирже (Москва)	403 000	II группа активов, I категория качества

<sup>9</sup> В таблицах приведены активы, отраженные в отчетности по форме 0409/115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2016г.



<b>Корреспондентские счета в банках – нерезидентах, всего,</b> <i>в том числе из них:</i>	<b>5 007 632</b>	
Корреспондентские счета в банках – нерезидентах (США, Германия)	4 985 918	II группа активов, II категория качества, начислен резерв 133 361 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
Корреспондентский счет в Национальном банке Таджикистана	21 714	IV группа активов, I категория качества
<b>Прочие активы</b>	<b>205 772</b>	II, IV, V группа активов (I, II, III и V категории качества), резервы на возможные потери начислены в сумме 92 868 тыс. руб., просроченной задолженности 7 078 тыс. руб., из них безнадежной к получению 6 616 тыс. руб.
<b>ИТОГО</b>	<b>10 602 589</b>	

• *по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)*

Показатель	Активы, тыс. руб.
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	9 092 212
Деятельность операторов международных платежных систем	1 495 419
Прочие виды экономической деятельности	14 958
<b>ИТОГО</b>	<b>10 602 589</b>

• *по типам контрагентов*

Показатель	Активы, тыс. руб.
Кредитные организации и иностранные банки	9 092 212
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	1 506 866
Физические лица	3 511
<b>ИТОГО</b>	<b>10 602 589</b>

*5.2.1.2 Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности*

Ссудной просроченной и реструктурированной задолженности на балансе РПКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям.

Показатель	Просроченная задолженность					Примечание
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего	
Кредитные организации и иностранные банки	31	577	33	2 299	2 940	Безнадежная задолженность 2 940 тыс. руб.
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	261	201	114	51	627	Безнадежная задолженность 165 тыс. руб.
Физические лица	182	186	378	2 765	3 511	Безнадежная

						задолженность 3 511 тыс. руб.
ИТОГО	474	964	525	5 115	7 078	Безнадёжная задолженность 6 616 тыс. руб.

### 5.2.1.3 О результатах классификации активов по категориям качества

Показатель	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	3 420 880	5 668 392	0	0	2 940	9 092 212
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	10 820	1 491 775	0	0	4 271	1 506 866
Физические лица	0	0	0	0	3 511	3 511
ИТОГО	3 431 700	5 668 392	1 491 775	0	10 722	10 602 589

Подавляющая часть суммы V категории качества по строке «Кредитные организации и иностранные банки», приходится на кредитные организации, у которых Банк России отозвал банковскую лицензию.

### 5.2.1.4 О характере и стоимости полученного обеспечения

РНКО не проводит операции, связанные с принятием кредитного риска, по которым требуется получение обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

### 5.2.1.5 Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Активами РНКО, доступными для предоставления в качестве обеспечения, являются ОФЗ – ИД. По состоянию на 01.01.2016 балансовая (справедливая) стоимость указанных ценных бумаг составила 952484 тыс. руб. (972310 штук), из них передано в качестве обеспечения 952019 тыс. руб. (971860 штук).

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение, шт.	Условия передачи в обеспечение
SU25077RMFS7	7 270	7 503	7 270	по договору залога
SU26204RMFS6	139 450	141 388	139 000	по договору залога
SU26203RMFS8	332 920	326 235	332 920	по договору залога
SU26206RMFS1	492 670	477 358	492 670	по договору залога

В РНКО отсутствуют активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

РНКО не применяет банковские методики управления кредитными рисками и модели количественной оценки кредитных рисков, используемые для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 N 3752-У "О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества".

### 5.2.2. По рыночному риску

Согласно внутренним регламентам РНКО рыночный риск имеет значимость для РНКО в части вложений в государственные ценные бумаги и валютного риска.

Величина рыночного риска (РРо), включающая валютный риск (ВРо), рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года N 387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"<sup>19</sup>, используется в расчете значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0).

	тыс.руб.			
	РРо	ПРо	ФРо	ВРо
На 01.01.2016 (без учета СПОД-операций)	491 899	15 523	0	297 861
На 01.01.2016 (с учетом СПОД-операций)	574 871	15 523	0	380 833
На 01.01.2015 (без учета СПОД-операций)	122 538	9 803	0	0
На 01.01.2015 (с учетом СПОД-операций)	121 738	9 739	0	0

По состоянию на 01.01.2015 размер валютного риска не принимался в расчет величины рыночного риска, так как процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) РНКО не превышало двух процентов.

Анализ чувствительности РНКО к каждому виду рыночных рисков с отражением влияния на финансовый результат и капитал изменений соответствующих факторов риска не проводится по причине не существенной подверженности (процентный риск, валютный риск) либо полной неподверженности (фондовый риск, товарный риск) РНКО указанным видам рыночных рисков.

### 5.2.3. По операционному риску

Величина операционного риска (ОР), рассчитанная в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска», используемая в расчете значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) по состоянию на 01.01.2016 составила 441 715 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2015 - 411 487 тыс. руб.).

*Методы, используемые РНКО для снижения операционного риска:*

- автоматизация расчетных процессов и защиты информации;
- регламентация внутренних правил и процедур совершения операций, порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям;
- разработка и поддержание в актуальном состоянии системы мер по обеспечению

<sup>19</sup>  $PP = 12,5 \times (PP - \Phi P) + BP$ .

где:

РР - совокупная величина рыночного риска;

ПП - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок (процентный риск);

ФР - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам,

чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги (фондовый риск);

ВР - величина рыночного риска по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (валютный риск).



непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая план действий на случай непредвиденных обстоятельств.

РНКО в своей деятельности использует методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, установленные Банком России<sup>11</sup>. РНКО не планирует применение иных методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

#### *5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты*

Данный вид риска не является значимым для РНКО.

#### *5.2.5. По процентному риску банковского портфеля*

Данный вид риска не является значимым для РНКО.

#### *5.2.6. По риску ликвидности*

Органом, ответственным за принятие риска ликвидности, является Совет РНКО. Совет РНКО утверждает перечень финансовых активов, контрагентов, согласует объемы размещения денежных средств РНКО.

Органами, ответственными за управление риском ликвидности в целом, за минимизацию риска ликвидности, являются Правление и Совет РНКО. Решения по управлению риском ликвидности, принимаются на основании отчетов, регулярно предоставляемых соответствующими подразделениями РНКО.

Органом, ответственным за процедуры, обеспечивающие ежедневное эффективное управление ликвидностью, а также за управление ликвидностью на более длительные сроки, является Правление, Председатель Правления РНКО. Решения по оперативному управлению риском ликвидности принимаются на основании информации, предоставляемой соответствующими подразделениями РНКО. Отдельное структурное подразделение для управления ликвидностью в РНКО не организовано.

Деятельность по привлечению фондирования в РНКО не осуществляется в силу ограничений имеющейся лицензии.

Утверждены Советом и введены в действие внутренние нормативные документы РНКО, регламентирующие порядок установления и контроля лимитов на банковские операции и другие сделки: «Лимитная политика РНКО «Платежный Центр» (ООО)», «Перечень банковских операций РНКО «Платежный Центр» (ООО)», подлежащих рассмотрению Советом.

Факторами возникновения риска ликвидности согласно действующим регламентам РНКО являются вывод денежных средств со счетов клиентов и неплатежеспособность контрагента, у которого размещены денежные средства РНКО.

В РНКО устанавливаются следующие принципы (политика) управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- приоритет ликвидности над доходностью;
- обязательное выполнение всех установленных банковских нормативов<sup>12</sup>, в том числе нормативов открытой валютной позиции;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств, ликвидности активов и устойчивости пассивов.

<sup>11</sup> В соответствии с действующими в РНКО внутренними документами по управлению значимыми рисками производится оценка уровня рисков (низкий, средний, высокий), без количественной оценки влияния на капитал.

<sup>12</sup> Среднее значение норматива Н15 в 2015 году составило 113,57%, минимальное 107,28% по состоянию на 01.02.2015, максимальное 117,57% по состоянию на 01.04.2015 (установленное Банком России нормативное значение – минимум 100%).

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

Данные по остатку на корреспондентском счете РНКО в Банке России, данные, полученные от подразделений, предоставляются Председателю Правления на начало и середину операционного дня.

При управлении *текущей и краткосрочной ликвидностью* учитываются следующие основные факторы:

- «день недели» – от него зависит объем подкрепления/вывода клиентами средств со своих счетов в РНКО;
- «дата и месяц» – от них зависят регулярные платежи клиентов и платежи по хозяйственной деятельности РНКО (перечисление средств на заработную плату, патогии, выплата дивидендов и тому подобное), величина «стабильных» остатков на счетах клиентов.

Управление *долгосрочной ликвидностью* производится с учетом:

- общей тенденции роста объема денежных средств на счетах клиентов;
- изменения величины «стабильных» остатков денежных средств на счетах клиентов в зависимости от месяца года (анализ фактора «сезонности»).

Гэп-анализ для измерения риска ликвидности не производится в связи со спецификой активных и пассивных операций РНКО, выполняющей в основном функции расчетного центра, не связанные с размещением либо привлечением «срочных» денежных средств.

Основными *методами снижения риска ликвидности* согласно действующим регламентам РНКО являются: размещение денежных средств в Банке России, в крупных банках, имеющим доступ к дешевым источникам фондирования (например, в банках с государственным участием или в банках из первой тридцатки по величине чистых активов), финансовая поддержка от участников РНКО.

#### *Стресс-тестирование*

В соответствии с рекомендациями, предусмотренными п.п.1.1.1. и разделом 3 части I Приложения к Письму Банка России №139-Т от 27.07.2000 «О рекомендациях по анализу ликвидности кредитных организаций» и п.5.6.раздела 5 части II Приложения 1 к Письму Банка России от 29.06.2011 № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала» в РНКО не реже одного раза в год проводится стресс-тестирование по риску ликвидности (далее – стресс-тестирование) с использованием сценарного анализа<sup>13</sup> негативного для РНКО развития событий, связанных с состоянием рынка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности, а также сроков реализации мероприятий по устранению дефицита ликвидности, в случае его возникновения.

Правление РНКО разрабатывает сценарий стресс-тестирования в каждом случае и организывает его проведение, проводит анализ итогов и доводит результаты до членов Совета. Совет рассматривает итоги стресс-тестирования на ближайшем заседании.

Сценарий стресс-тестирования должен включать следующие элементы:

- 1) определение тестируемых негативных для РНКО событий, влияющих на состояние ликвидности, и горизонт планирования (месяц, три месяца, год и тому подобное);
- 2) расчет степени влияния тестируемых событий на состояние клиентской базы, структуру операций и, соответственно, на состояние активов/пассивов РНКО (прогнозирование величины оттока денежных средств (ресурсной базы/пассивов) и объема востребования размещенных денежных средств (вложений/активов));
- 3) построение балансовой модели с учетом прогнозируемого оттока по каждому из сценариев:
  - выделение групп пассивов, подверженных востребованию, и величины оттока по каждой из групп;

<sup>13</sup> С использованием материалов, размещенных на сайте Банка России [www.cbr.ru](http://www.cbr.ru) в разделе «Отчет о развитии банковского сектора и банковского надзора».

- определение групп активов, доступных к востребованию, и объема востребования в каждой из групп в соответствии с величиной оттока пассивов, а также очередности востребования с учетом фактора доходности;

4) построение модели доходов и расходов, финансового результата с учетом прогнозируемых изменений в активах и пассивах по каждому из сценариев;

5) расчет и анализ прогнозных значений собственных средств (капитала) РНКО, обязательных нормативов<sup>14</sup>, а также величины дефицита ликвидности, при его наличии, на горизонте планирования;

6) при наличии допустимых прогнозных значений собственных средств (капитала) РНКО, обязательных нормативов, а также отсутствии дефицита ликвидности на горизонте планирования, итоги стресс-тестирования рассматриваются Правлением и Советом РНКО, и принимаются к сведению;

7) при наличии значительного снижения собственных средств (капитала) РНКО, вызвавшего нарушение минимально допустимых значений обязательных нормативов, установленных Банком России, наличии дефицита ликвидности на горизонте планирования проводится анализ факторов, оказавших влияние на указанные прогнозные значения;

8) Правление РНКО рассматривает результаты стресс-тестирования, вырабатывает предложения по урегулированию дефицита ликвидности и восстановлению значений обязательных нормативов и собственных средств (капитала) РНКО до необходимого/достаточного уровня, и выносит их на заседание Совета РНКО;

9) Совет РНКО рассматривает, санкционирует (утверждает) План по восстановлению ликвидности/достаточности капитала и принимает непосредственное участие в проведении мероприятий согласно указанному Плану.

План по восстановлению ликвидности/достаточности капитала РНКО должен включать перечень конкретных действий, организуемых через управленческие решения, и сроки их реализации.

В случае невыполнения норматива ликвидности либо возникновения дефицита ликвидности в РНКО, при возникновении иных *чрезвычайных обстоятельств*, Правлением, Председателем Правления принимаются следующие меры:

- изменение структуры активов;
- реализация ценных бумаг, находящихся в собственности РНКО;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих;
- обращение к участникам РНКО с целью увеличения уставного капитала и другие.

Процедуры восстановления ликвидности РНКО и меры по поддержанию ликвидности определяются Правлением РНКО в каждом конкретном случае в отдельности.

Наихудшими условиями осуществления деятельности РНКО является полный вывод денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО. В этом случае Правление совместно с Советом РНКО, участниками принимает решение о дальнейшей стратегии развития РНКО.

В случае необходимости восстановления ликвидности действия Правления и Совета РНКО имеют незамедлительный характер. При восстановлении достаточности капитала мероприятия проводятся в плановом порядке, исходя из способов увеличения собственных средств (капитала)<sup>15</sup> и мер по сокращению активов с повышенным уровнем риска, санкционированных (утвержденных) Советом РНКО.

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

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

<sup>14</sup> Согласно Инструкции № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков» и Инструкции № 129-И от 26.04.2006 «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

<sup>15</sup> Согласно Положению N 395-П от 28.12.2012 «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Служба внутреннего аудита один раз в квартал проводит анализ данных для управления долгосрочной ликвидностью. При наличии негативных тенденций службой внутреннего аудита:

- 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 работ, 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 рамках отчетности о деятельности службы внутреннего аудита. В случае выявленных нарушений разрабатывается план мероприятий по устранению нарушений и замечаний. Результаты выполнения плана мероприятий фиксируются в отдельном отчете.

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

Согласно «Плану разработки и утверждения внутренних документов по системе управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 3624-У» в 2016 году в действующее положение об организации управления риском ликвидности РНКО будут внесены изменения, учитывающие требования Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

### 5.3 Информация об управлении капиталом

В соответствии с методикой определения величины и оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций с учетом международных подходов к повышению устойчивости банковского сектора ("Базель III"), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. N 395-П "О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")", значение норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) в течение 2015 года находилось в пределах от 45,98% (минимальное значение, сложившееся по состоянию на 01.09.2015) до 55,78% (максимальное значение, сложившееся по состоянию на 01.04.2015), при минимально допустимом нормативном значении 12%.

В соответствии с рекомендациями Банка России<sup>16</sup>, связанными с внедрением в российскую банковскую практику компонента 2 "Надзорный процесс" Базеля II, Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание № 3624-У) утвержден «Порядок управления рисками и капиталом в РНКО «Платежный Центр» (ООО)», а также «План разработки и утверждения внутренних документов по системе управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 3624-У».

В соответствии с «Порядком управления рисками и капиталом в РНКО «Платежный Центр» (ООО)» РНКО в своей деятельности использует методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, установленные Банком России<sup>17</sup>. РНКО не планирует применение иных методик управления рисками и моделей количественной

<sup>16</sup> Письмо от 29.06.2011 N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»

<sup>17</sup> В соответствии с действующими в РНКО внутренними документами по управлению значимыми рисками производится оценка уровня рисков (низкий, средний, высокий), без количественной оценки влияния на капитал.



оценки рисков для целей оценки активов, расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) и иных обязательных нормативов.

Согласно «Плану разработки и утверждения внутренних документов по системе управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания № 3624-У» Службой управления рисками РНКО в 2016 году будет разработана методология, новые подходы к управлению рисками в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПО/ДК), а также новые подходы по оценке достаточности капитала, по организации стресс-тестирования.

Советом РНКО утвержден «План по привлечению дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала РНКО «Платежный Центр» (ООО) до (ниже) установленного минимума», в котором определены источники увеличения собственных средств (капитала) РНКО:

- привлечение капитала извне («активное увеличение») за счет:
  1. увеличения уставного капитала (внесенные участниками РНКО денежные средства или имущество);
  2. получения эмиссионного дохода;
  3. привлечения субординированного кредита.
- использование внутренних ресурсов РНКО («пассивное увеличение» – «не уменьшение капитала») при добровольном отказе участников РНКО от выплаты дивидендов в пользу:
  1. увеличения уставного капитала за счет капитализации прибыли;
  2. увеличения резервного фонда;
  3. увеличения нераспределенной прибыли.

Советом установлены критические значения нормативов Н1.0, Н6, определено структурное подразделение РНКО, ответственное за контроль фактических значений указанных нормативов<sup>18</sup>, а также последовательность действий отдела последующего контроля банковских операций и отчетности, Правления, Совета, когда фактические значения обязательных нормативов Н1.0, Н6 (хотя бы одного из них) становятся равными или хуже критических значений нормативов Н1.0, Н6 последовательно на шесть предыдущих отчетных дат (месячных).

Совет принимает решение о возможных вариантах (способах, инструментах) увеличения собственных средств (капитала) РНКО, включая условия увеличения (сумма, предельно допустимый срок, в течение которого возможно поступление денежных средств (имущества), предельно допустимые стоимость и срок привлечения). В соответствии с подпунктом 10 пункта 7.2. Устава РНКО о принятом решении Совет извещает Общее собрание Участников.

В соответствии с решением единственного участника РНКО в 2015 году были выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли 2014 года в сумме 250 млн. руб.

### **5(1). Сделки по уступке прав требований**

РНКО не выдает кредитов и ссуд, и не имеет никакой другой заинтересованности в проведении сделок по уступке прав требований.

### **6 Информация по сегментам деятельности кредитной организации**

РНКО не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, так как акции РНКО публично не размещаются.

### **7 Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24

<sup>18</sup> Отдел последующего контроля банковских операций и отчетности.



«Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В РНКО выделяются 3 категории связанных сторон: участники РНКО, члены Совета РНКО и Правления РНКО, прочие связанные стороны.

Единственным участником РНКО в отчетном году являлось ЗАО «ЦФТ-Сервис», ему принадлежат 100% долей РНКО (директор Рябов Андрей Викторович).

В Совет РНКО входят Председатель Совета РНКО Смирнов Николай Андреевич и члены Совета РНКО: Кажимуратов Габбас Маратович и Мазанов Петр Викторович.

Единоличным исполнительным органом по Уставу РНКО является Председатель Правления. Эту должность в течение отчетного года занимал Мац Григорий Моисеевич. Коллегиальным органом управления является Правление РНКО. В состав Правления РНКО помимо Председателя Правления входили члены Правления: заместитель Председателя Правления Тарасенко Елена Владиславовна, заместитель Председателя Правления Ермоласва Ольга Викторовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

Единственный участник РНКО ЗАО «ЦФТ-Сервис» входит в группу связанных между собой компаний (далее по тексту ГК «ЦФТ»).

В состав ГК «ЦФТ» входят: ЗАО «Центр Финансовых Технологий», ЗАО «Биллинговый центр», ЗАО «Золотая Корона», ЗАО «Современные Системы», ЗАО ИЦ «Картстандарт», ЗАО «ТЕХНОСЕРВИС», корпорация «ЦФТ, Ишк» и ряд других.

Все компании ГК «ЦФТ» за исключением ЗАО «ЦФТ-Сервис» отнесены к категории прочих связанных сторон.

Сотрудникам РНКО, входящим в Совет РНКО и Правление РНКО, в отчетном году выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2019 году. Никаких других операций (сделок), относимых в доходы или расходы, с членами Совета РНКО и Правления РНКО в 2015 и 2014 году не проводилось.

С двумя другими категориями связанных сторон по рыночным ставкам осуществлялись расчетные операции за оказанные услуги и операции по покупке/продаже иностранной валюты. Кроме того, единственному участнику РНКО выплачивались проценты за поддержание остатка на расчетном счете.

Со связанными сторонами не проводилось операций по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, вложениям в ценные бумаги, предоставлению и получению гарантий. РНКО не начисляла резервов на возможные потери и не списывала суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон. Привлеченных (размещенных) субординированных кредитов в балансе РНКО не имеется.

Единственный участник РНКО и другие юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», открыли расчетные счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 19,1% денежных средств (в 2014 году 12,2%). Из них, единственному участнику РНКО 4678 тыс. руб. (в 2014 году 29335 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 995120 тыс. руб. (в 2014 году 995538 тыс. руб.)

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность прочих связанных сторон перед РНКО составляет 4137 тыс. руб. (в 2014 году 1039 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет. Члены Правления РНКО и Совета РНКО перед РНКО задолженности не имеют.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» задолженность РНКО перед прочими связанными сторонами составляет 20391 тыс. руб. (в 2014 году 113595 тыс. руб.). В отчетном году перед единственным участником РНКО имеет задолженность в сумме 138 тыс. руб. (в 2014 году - 0 тыс. руб.). РНКО не имеет задолженности перед членами Правления РНКО и Совета РНКО.

Других требований и обязательств по взаиморасчетам между РНКО и связанными сторонами не имеется.

Суммарная годовая стоимость услуг, которые РНКО на рыночных условиях оказали компании ГК «ЦФТ», довольно значительна. Она, в основном, складывается из услуг информационно-технологического характера (процессинга), аренды недвижимости, предоставления прав на пользование программным обеспечением, услуг рекламы и маркетинга.

РНКО, в свою очередь, оказывает услуги компаниям ГК «ЦФТ» на рыночных условиях, хотя и в существенно меньшем объеме.

Статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО		Прочие связанные стороны	
	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2015
Процентные расходы, всего, в том числе:	358	3 771	0	0	0	0
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	358	3 771	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-144	-516	0	0	-20 986	16 358
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-7 025	-225 818	0	0	-122 563	-474 695
Комиссионные доходы	1	219	0	0	1 943	2 352
Комиссионные расходы	0	0	0	0	831 061	626 544
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	10 132	5 066
Операционные расходы	0	0	110 769	111 916	224 786	257 806
Прибыль (убыток) до налогообложения	7 526	-229 886	-110 769	-111 916	-1 187 321	-1 335 269

## 8 Информация об общей величине вознаграждений управленческому персоналу

### 8.1. Общие сведения

По состоянию на 01.01.2016 года списочная численность персонала РНКО составляла 150,8 платных единиц, в том числе управленческий персонал 18 единиц. В состав управленческого персонала входят 5 сотрудников, которые являются ответственными за принимаемые риски РНКО.

В РНКО действует система оплаты труда, предусматривающая начисления стимулирующего и компенсирующего характера, единовременные поощрительные выплаты. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной и годовой оценки выполнения ключевых показателей деятельности.

Внутренними и внешними проверками нарушений правил и процедур, предусмотренными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

РНКО в тексте пояснительной информации к годовому отчету обеспечивает регулярное, один раз в календарный год, раскрытие информации о системе оплаты труда, в том числе раскрывает следующую информацию:

о порядке и условиях выплаты, а также общей величине выплат (вознаграждений);

- об общем размере и структуре выплат (вознаграждений), в том числе об отсрочке нефиксированной части оплаты труда, для иных работников, принимающих риски, но не являющихся членами исполнительных органов РНКО;
- об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски;
- об общем объеме выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в отчетном году, и наиболее крупной выплате без указания фамилии, имени, отчества работника;
- об общем объеме корректировок вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски.

### 8.2. *Выплаты управленческому персоналу*

Вознаграждение управленческому персоналу производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров.

Общая сумма краткосрочных выплат управленческому персоналу в отчетном году составила 111250 тыс. руб., что составляет 54,2% в общем объеме выплаченных вознаграждений (в 2014 году 118490 тыс. руб., что составило 59,9%).

В общую сумму краткосрочных выплат управленческому персоналу в 2015 году вошла годовая премия за 2014 год в сумме 1572 тыс. руб., выплаченная в 2015 году.

Кроме того, принято решение выплатить управленческому персоналу в 1 квартале 2016 года годовую премию за 2015 год в общей сумме 2343 тыс. руб.

Взносы на социальное страхование в связи с краткосрочными выплатами управленческому персоналу перечислены в сумме 18758 тыс. руб. (в 2014 году 13843 тыс. руб.).

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, а также выходных пособий за отчетный период работникам из числа управленческого персонала не выплачивалось.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

### 8.3. *Выплаты сотрудникам, ответственным за принимаемые риски*

Вознаграждение сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, производилось в соответствии с условиями заключенных трудовых договоров.

Общая сумма краткосрочных выплат (фиксированных и нефиксированных) сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, в отчетном году составила 40617 тыс. руб., что составляет 19,8% в общем объеме выплаченных вознаграждений.

В общую сумму краткосрочных выплат сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, за 2015 год вошла годовая премия по итогам 2014 года в сумме 524 тыс. руб.

Кроме того, принято решение выплатить сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, в 1 квартале 2016 года годовую премию за 2015 год в общей сумме 1092 тыс. руб.

Взносы на социальное страхование в связи с краткосрочными выплатами сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, перечислены в сумме 6739 тыс. руб.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, а также выходных пособий за отчетный период работникам из числа сотрудников, ответственных за принимаемые риски, не выплачивалось.

В 1 квартале 2016 года будут начислены нефиксированные вознаграждения за 2015 год со сроком выплаты в 2019 году в общей сумме 2372 тыс. руб. Корректировок вознаграждений в отчетном году не производилось.


Другие долгосрочные вознаграждения сотрудникам, ответственным за принимаемые риски, условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

В том числе для иных работников, принимающих риски, но не являющихся членами исполнительных органов РНКО, общая сумма краткосрочных выплат за 2015 год составила 1246 тыс. руб. и в эту сумму вошла годовая премия 253 тыс. руб. за 2014 год. Кроме того, принято решение выплатить этой категории сотрудников в 1 квартале 2016 года годовую премию за 2015 год в общей сумме 287 тыс. руб. В 1 квартале 2016 года будут начислены нефиксированные вознаграждения за 2015 год со сроком выплаты в 2019 году в общей сумме 303 тыс. руб.

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

 Мад Г.М.

Главный бухгалтер

 Бондарева О.В.

Исполнитель  
Советник Председателя Правления



 Шербина Н.Н.

«01» февраля 2016 г.