

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 восстановление 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, исключая (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, представляемой 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.

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, 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.

В соответствии с рекомендациями, предусмотренными п.п.1.1.1. и разделом 3 части I Приложения к Письму Банка России 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 с использованием сценарного анализа 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.

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 зависят объем подкрепления/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 России⁴.

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 небалансовая) 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.

⁴ По согласованию с Советом РНКО имеет право на размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в другие финансовые инструменты с высоким уровнем надежности.

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 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 нормативами⁵:
 - 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-нерезидентах 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 Федерации⁶;
 - 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

⁵ По согласованию с Советом РНКО имеет право на размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в другие финансовые инструменты с высоким уровнем надежности.

⁶ Информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банк России сегодня / Международное сотрудничество / Банковский надзор / Информация о страновых оценках стран.

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/банка-корреспондента, сумму, срок размещения. По результатам проведенного органами управления РНКО анализа принимается решение об объемах инвестиций в государственные ценные бумаги, а также о размерах остатков денежных средств РНКО, находящихся на корреспондентских счетах, открытых в других кредитных организациях, об иных направлениях размещения (проводимых операциях).

Оценка уровня кредитного риска осуществляется на регулярной основе в соответствии с нормативными документами Банка России посредством формирования профессиональных суждений в целях определения величины расчетного резерва на возможные потери по указанным выше видам размещения денежных средств. Резервы на возможные потери создаются РНКО в размере расчетной величины по всем элементам расчетной базы.

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

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

5.1.5. Политика в области снижения рисков

В соответствии с «Основными направлениями деятельности на 2013-2014 годы» в отчетном году РНКО проводилась работа по управлению и минимизации рисков, присущих деятельности РНКО, как кредитной организации, в частности:

- в целях управления *операционным риском* и его минимизации, являющимся наиболее значимым в деятельности РНКО, развитие программно-аппаратных комплексов осуществляется таким образом, чтобы не только обеспечить решение задач по внедрению новых видов операций, но и обеспечить бесперебойную работу всех комплексов и бизнесов, связанных с ежедневной деятельностью кредитной организации;
- в части управления *правовым риском* проводится дальнейшее развитие и поддержание в актуальном состоянии юридической базы РНКО (договора, внутренние документы, регламентирующие деятельность кредитной организации с учетом требований и условий развития бизнес-направлений и изменяющегося законодательства РФ);
- управление *валютным риском* ведется по принципу удержания ОВП около «нуля»;
- в управлении *кредитным риском* проводится политика по ограничению данного вида риска при внедрении новых операций. Перечень операций, несущих кредитный риск (например, размещение средств в других кредитных организациях, средства в незавершенных расчетах), и размеры остатков (лимиты) на счетах контрагентов согласовываются непосредственно Советом РНКО.

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	Отдел корреспондентских	Главный бухгалтер

корреспондентским счетам	отношений один раз в месяц	один раз в месяц
Отчет по операциям с ценными бумагами	Заместитель Главного бухгалтера один раз в месяц	Главный бухгалтер один раз в месяц
Отчет по финансовому результату РНКО за месяц	Ответственный сотрудник один раз в месяц	Правление РНКО, руководитель СВА, Совет РНКО один раз в месяц
Справка о допущенных ошибках при проведении банковских операций	Заместитель Главного бухгалтера один раз в квартал	Правление РНКО, руководитель СВА 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	Начальник УИТ один раз в месяц	Правление РНКО незамедлительно при фиксации существенных событий Правление РНКО, руководитель СВА один раз в месяц Совет РНКО по предоставлению Правления РНКО
Отчет об оценке уровня операционного риска	Руководитель СВА 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 над 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 ОВП на дату, предшествующую текущему дню, осуществляет мониторинг за соблюдением установленного лимита ОВП 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 резерва на возможные потери, формируемые подразделениями 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.

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 2014 года принимал следующие значения (при минимально допустимом уровне для РНКО – 12%):

												процентов
01.01.2014 ⁷	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.2015
51.87	53.12	54.31	61.33	49.30	51.06	50.29	56.21	52.92	50.24	47.36	44.49	51.65

Среднее значение за 12 месяцев 2014 года составило 51.87 %. Отклонение значения норматива Н1.0 на 01.01.2015 (51.65%) от среднего составило 0.22 %.

С учетом СПОД-операций норматив Н1.0 по состоянию на 01.01.2015 составил 49.75% (на 01.01.2014 – 44.46%).

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»⁸.

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

Правовой риск.

Согласно профилю правового риска РНКО, вероятность его реализации от 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

⁷ По состоянию на 01.01.2014 указано значение норматива Н1.

⁸ БПА по договору с РНКО принимают распоряжения на перевод денежных средств от физических лиц – клиентов РНКО (переводы платежной системы «Золотая корона», перепопы в погашение кредитов банков, переводы в оплату коммунальных услуг и прочие). В качестве БПА РНКО выступают крупнейшие розничные торговые сети России и иностранные банки СНГ (Киргизия).

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 усилилась в 2014 году в связи с размещением денежных средств в иностранной валюте в банках Узбекистана и Азербайджана с целью гарантийного обеспечения расчетов при осуществлении денежных переводов в платежной системе «Золотая Корона».

Направления концентрации рисков определяются исходя из информации, указанной в профилях риска и на основе данных бухгалтерского учета.

5.2. Информация в отношении каждого значимого вида риска

5.2.1. По кредитному риску

5.2.1.1. Распределение кредитного риска.

• по направлениям деятельности (бизнес-линиям)

Показатель	Активы, тыс. руб.	Примечание
Операции в платежной системе «Золотая Корона» всего, <i>в том числе из них:</i>	632 557	
гарантийные депозиты в иностранных банках Узбекистана и Азербайджана	477 915	IV группа активов, (II, III и V категории качества), начислены резервы на возможные потери в сумме 155 808 тыс. руб., просроченной задолженности не имеется
гарантийные депозиты в банках - резидентах России (Новосибирск)	154 642	IV группа активов, I категория качества
Операции в международных платежных системах «MasterCard» и «VISA Int» всего, <i>в том числе из них:</i>	1 476 109	

Гарантийный депозит в системе «MasterCard» (США)	564 232	IV группа активов, I категория качества
Гарантийный депозит в системе «VISA International» (США)	461 421	IV группа активов, I категория качества
гарантийные депозиты в банках - резидентах России (Новосибирск)	450 456	IV группа активов, I категория качества
Корреспондентские счета в России	647 627	II группа активов – 257 877 тыс. руб. (фондированные и номинированные в рублях), IV группа активов -389 750 тыс. руб., все I категория качества
Корреспондентские счета в США и Германии	5 458 705	II группа активов, I категория качества
Овернайт в банке США	188 822	II группа активов, I категория качества
Депонированные средства для участия в торгах на валютной бирже (Москва)	400 000	II группа активов, I категория качества
Прочие операции	79 157	IV группа активов, (I, II, III и V категории качества), резервы на возможные потери начислены в сумме 14 606 тыс. руб., просроченной дебиторской задолженности 15 050 тыс. руб., из них безнадежной к получению 3 562 тыс. руб.
ИТОГО	8 882 977	

• по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов)

Показатель	Активы, тыс. руб.
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	7 790 696
Деятельность операторов международных платежных систем	1 025 653
Прочие виды экономической деятельности	66 628
ИТОГО	8 882 977

• по типам контрагентов

Показатель	Активы, тыс. руб.
Кредитные организации и иностранные банки	7 790 696
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	1 091 978
Физические лица	303
ИТОГО	8 882 977

5.2.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Судной просроченной и реструктурированной задолженности на балансе РНКО 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	0	0	0	0	0	

Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	182	7	23	3 236	3 448	Безнадежная задолженность 3 259 тыс. руб.
Физические лица	11	126	143	23	303	Безнадежная задолженность 303 тыс. руб.
ИТОГО	193	133	166	3 259	3 751	Безнадежная задолженность 3 562 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	7 301 461	213 520	185 654	0	90 061	7 790 696
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	1 091 309	182	0	0	487	1 091 978
Физические лица	0	0	0	0	303	303
ИТОГО	8 392 770	213 702	185 654	0	90 851	8 882 977

Подавляющая часть суммы V категории качества по строке «Кредитные организации и иностранные банки», а именно сумма 78762 тыс. руб., относится к банкам Узбекистана. У РНКО нет оснований считать эти банки неплатежеспособными. Однако, по формальным признакам (например, не предоставление ежемесячной отчетности в срок), мы вынуждены были отнести эти активы к V категории качества. В целом, при классификации гарантийного обеспечения в банках Узбекистана и Азербайджана мы относили эти активы к категориям качества не выше II, так как банки не имеют инвестиционных международно-признанных рейтингов долгосрочной кредитоспособности.

5.2.1.4. О характере и стоимости полученного обеспечения

Для минимизации собственных рисков при размещении гарантийных депозитов в банках Узбекистана и Азербайджана РНКО заключила договор с ЗАО «Золотая Корона», по которому контрагент поддерживает на своем банковском счете остаток не менее размещенных сумм, и разрешает РНКО списывать возможные потери с заранее данным акцентом плательщика.

5.2.1.5. Об объемах и видах активов, предоставленных в качестве обеспечения

В балансе РНКО отсутствует обеспечение, которое возможно принять в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

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"⁹, используется в расчете

⁹ $PP = 12,5 \times (IP + \Phi P) + BP$,

где:

РР - совокупная величина рыночного риска;

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

значения норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0 по состоянию на 01.01.2015, Н1 по состоянию на 01.01.2014).

тыс.руб.

	РРо	ПРо	ФРо	ВРо
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
На 01.01.2014 ¹⁰ (без учета СПОД-операций)	231 160	6 485	0	150 097
На 01.01.2014 (с учетом СПОД-операций)	227 810	6 222	0	150 035

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.

РНКО не является чувствительной к риску изменения цен, индексному риску, другим ценовым рискам.

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 П1.0) по состоянию на 01.01.2015 составила 411 487 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 - 317 433 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 непрерывности и (или) восстановлению финансово-хозяйственной деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

5.2.4. По риску инвестиций в долговые инструменты

Данный вид риска в РНКО отсутствует.

5.2.5. По процентному риску банковского портфеля

Данный вид риска не является значимым для РНКО.

6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

РНКО не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, так как акции РНКО не обращаются на свободном рынке. РНКО не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям в связи с их отсутствием. В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

7. Операции со связанными сторонами

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).

¹⁰ По состоянию на 01.01.2014 соответственно: РР, ПР, ФР, ВР.

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 «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.

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

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

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 Ермолаева 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 ПЦ «Картстандарт», ЗАО «ТЕХНОСЕРВИС», корпорация «ЦФТ, Инк» 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 только краткосрочные вознаграждения за трудовую деятельность. Никаких других операций (сделок) с членами Совета РНКО и Правления РНКО в 2013 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 счете, обеспечивающем гарантию проведения расчетных операций.

Со связанными сторонами не проводилось операций по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, вложениям в ценные бумаги, предоставлению и получению гарантий. РНКО не списывал суммы безнадежной к взысканию дебиторской задолженности со счетов 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 12,2% денжных средств (в 2013 году 40,6%). Из них, единственному участнику РНКО 29335 тыс. руб. (в 2013 году 512344 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 995538 тыс. руб. (в 2013 году 2012353 тыс. руб.).

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» дебиторская задолженность прочих связанных сторон составляет 1039 тыс. руб. (в 2013 году 61 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» кредиторская задолженность РНКО перед прочими связанными сторонами составляет 113595 тыс. руб. (в 2013 году 41191 тыс. руб.) РНКО в отчетном году не имеет задолженности перед единственным участником РНКО (в 2013 году 1474 тыс. руб.).

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

Единичных операций (сделок) между РНКО и ГК «ЦФТ», превышающих уровень существенности, в 2013 и 2014 году не производилось. Однако, суммарная годовая стоимость услуг, которые на рыночных условиях оказали ГК «ЦФТ», довольно значительна. Она, в основном, складывается из услуг информационно-технологического характера, а также услуг рекламы и маркетинга.

РНКО, в свою очередь, оказывает услуги 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 01.01.2015	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2014	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Процентные расходы, всего, в том числе:	3 771	21 409	0	0	0	0
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	3 771	21 409	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-516	-2 086	0	0	16 358	-1 229
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-225 818	935	0	0	-474 695	-6 868
Комиссионные доходы	219	59	0	0	2 352	2 196
Комиссионные расходы	0	0	0	0	626 544	403 735
Прочие операционные доходы	0	0	0	0	5 066	14
Операционные расходы	0	0	111 916	49 002	257 806	150 613
Прибыль (убыток) до налогообложения	-229 886	-22 501	-111 916	-49 002	-1 335 269	-560 235

8. Информация об общей величине вознаграждений управленческому персоналу

8.1. Структура органов управления РНКО

По состоянию на 01.01.2015 года списочная численность персонала составляла 127,5 штатных единиц, в том числе управленческий персонал 17 единиц.

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, годовой оценки выполнения ключевых показателей деятельности.

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

8.2. Выплаты управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений

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

Общая сумма краткосрочных выплат управленческому персоналу за отчетный год составила 132 333 тыс. руб., что составляет 59,9% в общем объеме начисленных вознаграждений, в том числе по каждому виду выплат:

- заработная плата по окладу – 17 294 тыс. руб.;
- премии – 73 465 тыс. руб.;
- районный коэффициент – 22 690 тыс. руб.;
- отпускные – 5 009 тыс. руб.;
- оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя – 32 тыс. руб.;
- взносы на социальное страхование – 13 843 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.

Председатель Правления
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

 Маиз Г.М.

Главный бухгалтер

 Бондарева О.В.

Исполнитель
Советник Председателя Правления

 Щербина Н.Н.



«05» февраля 2015 г.

Протинуровано,
пронумеровано
и скреплено печатью
В.И. Мещеряков

