

4.2.5. Информация о вознаграждении работникам

По результатам работы в 2014 году были выплачены вознаграждения работникам РНКО в общей сумме 189593 тыс. руб. (в 2013 году – 112436 тыс. руб.). Дополнительно, сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 31055 тыс. руб. (в 2013 году – 20009 тыс. руб.). Итого расходы на вознаграждение работникам составили 29,9% от полученной за 2014 год чистой прибыли (в 2013 году – 16,4%).

4.2.6. Информация о затратах на исследования и разработки

В 2014 году затраты на исследования и разработки не производились.

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

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2014 году, составила 144 тыс. руб., накопленная амортизация по выбывшим объектам составила 144 тыс. руб.

(тыс. руб.)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Вычислительная техника	144	144
Банковское оборудование	0	0
Прочее оборудование	0	0
Итого	144	144

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

Реструктуризация деятельности РНКО не производилась.

4.2.9. Информация о выбытии объектов основных средств

Причиной выбытия основных средств послужило списание вследствие непригодности к дальнейшему использованию в результате морального и физического износа. В 2014 году списано компьютерной техники со счета учета основных средств на общую сумму 114 тыс. руб. (в 2013 году 174 тыс. руб.), со счета учета амортизации списана сумма 114 тыс. руб. (в 2013 году 172 тыс. руб.). Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году нулевой (в 2013 году убыток 2 тыс. руб.).

4.2.10. Информация о выбытии инвестиций

РНКО не имеет в своем балансе инвестиций.

4.2.11. Информация о прекращенной деятельности

РНКО не прекращала своей деятельности в 2014 году и не прекращала какие-либо значимые виды операций. При этом, с 16 мая 2014 года все денежные переводы от физических лиц, принимаемые РНКО при содействии банковских платежных агентов, изменили юридическую форму. Они считаются обычными переводами без открытия банковского счета и не оформляются дополнительной эмиссией банковских предоплаченных карт. С этого момента эти переводы больше не являются пополнением банковских предоплаченных карт и последующим возвратом остатка электронных денежных средств.

4.2.12. Сведения об урегулировании судебных разбирательствах

По состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют условные обязательства некредитного характера, отражающие выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых РНКО выступает ответчиком.

4.2.13. Информация о прочих случаях восстановления резервов

Информация о прочих случаях восстановления резервов, не описанных выше, нет.

4.3. Информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

4.3.1. Политика РНКО в области управления капиталом

Управление капиталом РНКО имеет следующие цели:

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

Капитал в течение уже 20 лет существования нашей кредитной организации пополняется исключительно за счет прибыли, остающейся в распоряжении РНКО. Этого оказывается достаточно не только для поддержания текущих операций, но и для активного развития РНКО. Привлечение дополнительных средств участников РНКО и субординированных кредитов не рассматривалось.

По состоянию на 01.01.2015 года сумма капитала, управляемого РНКО, составляет 4652566 тыс. руб. (на 01.01.2014 года – 3915518 тыс. руб.). Контроль исполнения норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью обязательной отчетности. В соответствии с существующими требованиями к капиталу расчетные небанковские кредитные организации обязаны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив Н1.0 достаточности капитала) на уровне не ниже минимального значения 12%. Налицо почти четырехкратное фактическое превышение норматива. В течение 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) РНКО колебался в пределах от 44,5% до 61,3%.

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

4.3.2. Капитал РНКО

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

Наименование показателя	(тыс. руб.)	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал)	4 652 566	3 915 518
Уставный капитал	1 000	1 000
Резервный фонд	388 901	388 901
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	3 560 797	2 752 277
Расходы будущих периодов за вычетом доходов будущих периодов	-27 708	-32 232
Нематериальные активы	-8 061	-2948

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам (20% от остатка на счете 61703)	-670	0
Базовый капитал	3 914 259	3 106 998
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	3 914 259	3 106 998
Нераспределенная прибыль отчетного года	738 307	808 520
Дополнительный капитал	738 307	808 520

В течение 2014 года РНКО соблюдал все требования к уровню капитала.

4.3.3. Информация об изменениях в политике управления капиталом

В течение 2014 года изменений в политике управления капиталом РНКО не было.

4.3.4. Информация о выполнении требований к капиталу

В течение 2014 года нарушений норматива достаточности капитала не было.

4.3.5. Информация о дивидендах

Дивиденды за 2011, 2012, 2013 годы не выплачивались, за 2014 год также выплата не планируется. Нераспределенную прибыль предлагается оставить в распоряжении РНКО для увеличения объема проводимых расчетных операций.

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

(тыс. руб.)

Наименование активов	Резерв на балансовом счете	Резервы на 01.01.2014	Начислено резервов	Восстановлено резервов	Резервы на 01.01.2015
Резервы на прочие потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, всего, в том числе:	X	0	281 197	125 389	155 808
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	32311	0	281 197	125 389	155 808
Резервы на прочие потери, всего, в том числе:	X	2 960	894 333	882 687	14 606
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры, операторами по переводу денежных средств и иностранными банками	30226	1 814	2 889	1 919	2 784
Требования по прочим операциям	47425	453	754 803	743 533	11 723
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и прочими кредиторами	60324	693	136 641	137 235	99
Резерв - оценочное обязательство некредитного характера	61501	30 000	625 000	585 000	70 000

4.3.7. Информация об активах с повышенным коэффициентом риска

При определении норматива достаточности капитала Н1.0 часть активов РНКО принимаются с повышенными коэффициентами риска.

Показатель	Коэффициент риска	2014 год		2013 год	
		Актив, тыс. руб.	Взвешенный актив, тыс.руб.	Актив, тыс. руб.	Взвешенный актив, тыс.руб.
Символ 8957 Требования к связанным с банком лицам	130%	1 039	1 351	61	79
ПК, символы 8828 и 8835 Недвижимое имущество, используемое не для осуществления банковской деятельности	150%	47 408	71 112	108 586	162 879
БК, символ 8879 20% от суммы отложенного налогового актива, не зависящего от будущей прибыли	250%	9 605	24 013	0	0
ВСЕГО		58 052	96 476	108 647	162 958

4.4. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют. У РНКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства. РНКО может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов на 1 тысячу рублей оказался в 2014 году больше ожидаемого из-за эффекта округления.

4.4.1. В отчете использованы следующие корректировки:

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2014 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2013 год, тыс. руб.
C1 (1.1.1 – C1)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам	1 326	-84
C1.3 (1.2.2 + C1.3)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 326	-84
C3.1 (1.1.5 – C3.1, 1.2.2 + C3.1)	Прирост чистой суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-25 967	-20 701
C4.2 (1.2.4 – C4.2)	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	0	132
C14 (1.1.1 – C14)	Прирост суммы начисленных процентных (купонных) доходов	-672	438
C14.1 (1.2.4 + C14.1)	Прирост суммы начисленных процентных доходов по прочим размещенным средствам	21	0

C14.2 (1.2.2 +C14.2)	Прирост суммы начисленных купонных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-693	438
C15 (1.1.2 +C15, 1.2.10 –C15)	Прирост суммы начисленных процентных расходов	-542	1 246
C16 (1.1.8 –C16, 1.2.4 +C16)	Прирост суммы прочих начисленных доходов	105 202	1 992
C17 (1.1.9 +C17, 1.2.10 –C17)	Прирост суммы прочих начисленных расходов	1 113	1 057
C20 (1.1.10 +C20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	-115 908	-49 406
C20.1 (1.2.10 –C20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	755	36
C20.2 (1.2.4 +C20.2)	Прирост требований возврату налогов	116 663	49 442
C22 (1.2.3 –C22)	Прирост суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	155 808	0
C24 (1.2.4 –C24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	11 646	653
(1.2.10 «минус»)	Прирост резервов – оценочных обязательств некредитного характера	40 000	30 000
C28 (1.1.9 +C28, 2.5 –C28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	6 196	2 292
(1.1.9 «плюс», 2.5 «минус»)	Списание материальных запасов в расходы	98 667	57 827

4.4.2. Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России

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

Номер статьи отчета (Влияние)	Величина корректировки за 2014 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2013 год, тыс. руб.	Наименование статьи отчета
1.2.3 («плюс»)	745 626	67 400	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности
1.2.4 («плюс»)	29 276	8 731	Чистый прирост (снижение) по прочим активам
1.2.6 («плюс»)	-2 432 295	-293 523	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций
1.2.7 («плюс»)	-518 255	-40 086	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
1.2.10 («плюс»)	-979 274	-143 281	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам
4 («минус»)	-3 154 922	-400 759	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

5. Информация о принимаемых РНКО рисках, процедурах их оценки,

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

Основные правила управления рисками в РНКО направлены на обеспечение эффективного функционирования кредитной организации в рамках утвержденных Советом РНКО целей и ограничений по уровню рисков, с учетом всех осуществляемых РНКО операций и статусов в платежных системах и сервисах¹.

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

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

5.1.1. Виды значимых для РНКО рисков и источники их возникновения

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

Источниками возникновения рисков в РНКО являются:

- *операционного риска:*

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

- *правового риска:*

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

- *риска потери деловой репутации:*

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

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

- *риска ликвидности:*

- вывод денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО

- *валютного риска:*

- наличие ОВП при соблюдении нормативов;
- контрагенты по покупке валюты;
- неблагоприятное изменение курса иностранной валюты

- *кредитного риска²:*

- контрагенты (заемщики).

5.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

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

- Органы управления РНКО (Общее собрание участников, Совет РНКО, Председатель Правления, Правление) определяют уровень рисков при проведении операций, утверждают (одобряют) совершение отдельных видов (объемов) операций, связанных с принятием риска;
- Подразделения РНКО осуществляют управление рисками проводимых операций в пределах установленных уровней рисков;
- Служба внутреннего аудита осуществляет контроль, полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками.

Отдельного структурного подразделения, осуществляющего идентификацию рисков, анализ, оценку, мониторинг и вырабатывающего способы минимизации рисков в РНКО не создавалось. В соответствии с требованиями Банка России в 2014 году обязанности руководителя службы управления рисками РНКО, как кредитной организации, возложены на риск-менеджера системы управления рисками платежной системы «Золотая Корона».

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В числе основных направлений развития РНКО в 2014 году значатся:

- повышение эффективности активных операций РНКО, в том числе расширение списка банков, на которые РНКО открывает лимит риска;
- повышение эффективности системы управления банковскими рисками в РНКО.

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 (III.0) в течение 2014 года находилось в пределах от 44,49 % (минимальное значение, сложившееся по состоянию на 01.12.2014) до 61,33% (максимальное значение, сложившееся по состоянию на 01.04.2014), при минимально допустимом нормативном значении 12%.

В соответствии с рекомендациями Банка России³, связанными с внедрением в

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

³ Письмо от 29 июня 2011 г. N 96-Т «О методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала».

российскую банковскую практику компонента 2 "Надзорный процесс" Базеля II, Советом РНКО в 2014 году приняты решения по следующим вопросам:

- разработки и утверждения стратегии управления рисками и капиталом РНКО, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков;
- наличия и адекватности системы существующей внутренней отчетности по значимым для РНКО рискам и капиталу;
- наличия и адекватности установленных внутренними документами РНКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала);
- эффективности применяемых в РНКО процедур управления рисками и последовательности их применения, в том числе с учетом концентрации рисков в разрезе географических зон, видов валют, способов определения концентрации рисков;
- разработки и утверждения порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)".

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

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

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

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

Выявление операционного риска.

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

Оценка и мониторинг операционного риска.

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

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

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

- для мониторинга финансовых показателей (они включают в себя ввод и создание документов сотрудниками РНКО в автоматизированной банковской системе, работу программного комплекса, качество внутренних документов РНКО) используются отчеты, полученные на основании методик, отличных от используемых в текущей деятельности. Проверка достоверности достигается путем сравнения результатов;
- для мониторинга информационных и операционных систем предусмотрена система

оповещения сотрудников РНКО, ответственных за работу по этому направлению, путем автоматической рассылки электронных почтовых сообщений в текущем режиме;
- мониторинг всех остальных вопросов, связанных с возникновением риска, осуществляется руководством РНКО в текущем режиме.

Минимизация операционного риска.

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

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

В целях ограничения операционного риска в РНКО разработано и функционирует план действий, направленный на обеспечение непрерывности и 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, исключающий (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.

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 неснижаемого 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