

- организует процесс идентификации и оценки значимости рисков в РНКО;
- проводит оценку, анализ, стресс-тестирование и прогнозирование уровня рисков РНКО с применением разработанных методик;
- является ответственным за ведение базы рисков событий;
- координирует работу подразделений, работников, осуществляющих функции управления рисками;
- является ответственным за формирование, ведение, предоставление отчетности по рискам в соответствии с внутренними документами РНКО.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками, регламентами) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками, в том числе проверяет деятельность Службы управления рисками РНКО;
- информирует Совет РНКО, Правление РНКО, Председателя Правления РНКО о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- разрабатывает методику и модели выявления и оценки регуляторного риска;
- осуществляет сбор данных о событиях регуляторного риска;
- осуществляет контроль условий проведения банковских операций, в том числе соблюдения действующего законодательства и внутренних нормативных документов РНКО, соблюдения должностными лицами пределов полномочий при совершении действий, несущих повышенный регуляторный риск;
- осуществляет контроль своевременности внесения изменений во внутренние нормативные документы РНКО в связи с изменением законодательства и нормативных актов надзорных органов;
- осуществляет контроль за совершением сделок с контрагентами РНКО, аффилированными с работниками, принимающими решение о совершении операции.

*Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом*

Целью управления рисками и капиталом в РНКО является обеспечение устойчивости и надежности РНКО в процессе осуществления им деятельности и выполнения поставленных задач в рамках реализации направлений развития РНКО<sup>3</sup>.

В 2017 году управление рисками и капиталом в РНКО проводилось на основании «Стратегии управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), разработанной в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России №3624-У) и утвержденной Советом РНКО.

Система управления рисками и капиталом, отраженная в Стратегии, создается в целях:

- выявления, оценки, агрегирования наиболее значимых рисков и контроля за их объемами;
- оценки достаточности имеющегося в распоряжении РНКО капитала для покрытия значимых рисков и новых видов рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития РНКО;
- планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития РНКО, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств.

<sup>3</sup> Направления развития РНКО ежегодно утверждаются Советом РНКО во внутреннем документе «Основные направления развития РНКО «Платежный Центр» (ООО)»

62  
Подходы к управлению рисками и капиталом определены исходя из статуса РНКО и ограничений (лицензионных и нормативных), накладываемых на деятельность РНКО, а также основными видами операций, которые проводит РНКО.

*Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки*

В своей деятельности РНКО определяет следующие виды банковских рисков:

Финансовые риски – это риски потерь, которые могут возникнуть у РНКО в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами. Финансовыми рисками являются: кредитный риск, который включает в себя риск концентрации; рыночный риск; процентный риск; риск ликвидности.

Нефинансовые риски – это риски, возникающие в деятельности РНКО в результате влияния внутренних и внешних факторов. Непиансовыми рисками являются: операционный риск (в том числе правовой риск), риск потери деловой репутации, регуляторный (комплаенс) риск, страновой риск, стратегический риск.

Основные процедуры управления банковскими рисками в РНКО:

- идентификация и оценка рисков, в том числе определение потребности в капитале
- ограничение и минимизация рисков;
- мониторинг и контроль рисков;
- отчетность по рискам.

Идентификация значимых видов рисков – это определение тех видов риска, которые наиболее значимы для РНКО с точки зрения влияния на достаточность капитала и деятельность РНКО. В РНКО разработана методология определения значимых для РНКО рисков, которая основывается на системе показателей, характеризующих уровень рисков по операциям, осуществляемым РНКО: сложность осуществляемых РНКО операций (сделок); объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности; начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов). Результатом процесса идентификации является список значимых для РНКО рисков.

Ограничение и минимизация рисков включают в себя меры, направленные на снижение вероятности возникновения риска и минимизацию возможных потерь в случае наступления неблагоприятных событий.

Мониторинг и контроль – это регулярное изучение системы показателей (в том числе статистических, финансовых) деятельности РНКО с целью осуществления контроля за рисками, расчета величины риска и анализа ее динамики. Периодичность осуществления мониторинга банковских рисков определяется исходя из существенности банковского риска, целей и задач, решаемых по результатам мониторинга. Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению банковскими рисками осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

Отчетность по рискам в рамках процедур управления рисками и оценки достаточности капитала обеспечивает возможность:

- осуществлять обобщение информации по различным видам значимых рисков в целях проведения комплексного анализа степени подверженности РНКО рискам;
- осуществлять оценку достаточности капитала и оценивать потребность в капитале на перспективу;
- информировать органы управления РНКО, подразделения, осуществляющие функции, связанные с принятием и управлением рисками, о результатах оценки достаточности капитала РНКО.

Так как размер активов РНКО составляет менее 500 миллиардов рублей, то в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков РНКО использует стандартные методы оценки, применение которых в целях определения достаточности собственных средств (капитала) установлено в документах Банка России.

Оценка уровня принятых рисков и управления рисками в РНКО проводится в отношении каждого из значимых видов рисков на основе разработанных внутренних документов, которые включают методы выявления риска, оценки, ограничения, снижения, порядок и периодичность мониторинга, отчетности, контроля.

63  
Для рисков, не признанных значимыми (прочие риски), в РНКО разрабатывается методология, обеспечивающая их оценку качественными методами.

Существенных изменений в процедурах по управлению рисками и методов их оценки в РНКО в течение отчетного года не проводилось.

#### *Политика в области снижения рисков*

Основными методами минимизации рисков в РНКО являются:

Лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их исполнением. Величина лимита отражает готовность РНКО принимать на себя риск в определенном объеме. В РНКО разработана Лимитная политика, которая определяет перечень банковских операций и других сделок, а также лимитов, подлежащих рассмотрению Советом, Правлением, Председателем Правления РНКО. Пересмотр лимитов происходит на регулярной основе.

Хеджирование предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции между соответствующими финансовыми инструментами. При хеджировании РНКО учитывает появление новых видов рисков.

Диверсификация – метод контроля (минимизации) риска за счет подбора активов, доходы по которым слабо коррелируют между собой.

Анализ сценариев или моделирование используется РНКО в прогнозировании возможных путей развития текущей ситуации. В процессе анализа сценариев разрабатывается перечень действий, которые необходимо предпринять для минимизации риска при возникших условиях.

Для каждого вида риска в РНКО разработан комплекс мер по минимизации риска.

#### *Состав и периодичность отчетности по рискам*

Состав и периодичность формирования и представления отчетности по рискам разработаны по каждому виду риска.

Отчетность по рискам включает в себя:

- ежедневный отчет для контроля за соблюдением обязательных нормативов;
- ежедневная информация для управления текущей ликвидностью;
- ежемесячная отчетность, предоставляемая в Банк России, о соблюдении обязательных нормативов РНКО;
- ежемесячный отчет о размещенных денежных средствах и финансовых результатах от этих операций;
- ежемесячный отчет по финансовому результату РНКО, в том числе по операциям с валютой;
- ежеквартальный отчет о соблюдении Лимитной политики, включающий в себя информацию об уровне сформированного резерва;
- ежеквартальные данные для управления долгосрочной ликвидностью;
- ежеквартальный отчет об уровне операционного риска на основе показателей индикаторов риска;
- ежеквартальный отчет о мониторинге базы рискованных событий РНКО.

Данные предоставляемой отчетности используются Советом РНКО, Правлением РНКО, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития РНКО. Органы управления РНКО, подразделения РНКО, ответственные за управление рисками, на основе анализа информации, содержащейся в отчетности, выносят решения об уровне принятых рисков в РНКО и о мерах, которые могут быть приняты для снижения уровня рисков.

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

Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) для РНКО установлено Банком России в размере 12%<sup>4</sup>.

<sup>4</sup> Расчет достаточности капитала проводится в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.04.2006 №129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных

В РНКО Советом утверждены Лимиты по значимым видам рисков и капиталу на 2017 год, в которых определены плановый (целевой) уровень капитала исходя из финансового плана на 2017 год в размере 9084805 тыс. руб., плановый (целевой) уровень достаточности капитала в размере 15%. Расчет достаточности капитала проводится в соответствии с методикой Банка России. В течение отчетного года в РНКО требования к капиталу не менялись.

Размер капитала РНКО на отчетную дату без учета СПОД-операций составил 9307770 тыс. руб. (2016 год: 7513 018 тыс. руб.).

В течение отчетного года норматив достаточности капитала в РНКО находился в пределах от 41,65% до 78,19% (2016 год: от 49,10% до 60,78%).

Значение Н1.0 на отчетную дату составило 41,65% (2016 год: 55,09%). Среднее значение за отчетный год составило 59,62% (2016 год: 55,13%). Отклонение значения норматива Н1.0 на отчетную дату от среднего составило 30,14% (2016 год: 0,07%).

С учетом СПОД-операций размер капитала РНКО на отчетную дату составил 9359112 тыс. руб. (2016 год: 7456926 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 41,50% (в 2016 году 53,67%).

#### *Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями*

Основными методами управления риском концентрации в РНКО являются соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, ограничения и лимиты, установленные во внутренних документах РНКО по управлению рисками.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе географических зон РНКО понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого РНКО и/или контрагент РНКО ведет свою деятельность.

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе географических зон: по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Группа стран СНГ	Прочие страны	Итого
<b>I. Активы</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	442 406	0	0	0	442 406
Средства в кредитных организациях	11 196 064	2 911 976	0	0	14 108 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 800 612		0	0	2 800 612
Чистая ссудная задолженность	27 764 232	1 557 905	0	0	29 322 137
Требования по текущему налогу на прибыль	7 309	0	0	0	7 309
Отложенный налоговый актив	343 336	0	0	0	343 336
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 033	0	0	0	169 033
Прочие активы	1 026 770	49 435	286	276	1 076 767
<b>Всего активов</b>	<b>43 749 735</b>	<b>4 519 343</b>	<b>286</b>	<b>276</b>	<b>48 269 640</b>

нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».



65

<b>II. Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	17 910 326	0	1 812 926	145 258	19 868 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	11 122 215	2 927	228 636	24 616	11 378 394
Прочие обязательства	5 501 921	200 876	1 525 711	371 434	7 599 942
<b>Всего обязательств</b>	<b>34 534 462</b>	<b>203 803</b>	<b>3 567 273</b>	<b>541 308</b>	<b>38 846 846</b>

по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Группа стран СНГ	Прочие страны	Итого
<b>I. Активы</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 369 182	0	0	0	1 369 182
Средства в кредитных организациях	6 047 321	3 583 111	164 330	0	9 794 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 269	0	0	0	1 035 269
Чистая ссудная задолженность	20 429 794	555 518	0	0	20 985 312
Требования по текущему налогу на прибыль	81 128	0	0	0	81 128
Отложенный налоговый актив	262 033	0	0	0	262 033
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	128 380	0	0	0	128 380
Прочие активы	640 274	60 859	27	0	701 160
<b>Всего активов</b>	<b>29 993 381</b>	<b>4 199 488</b>	<b>164 357</b>	<b>0</b>	<b>34 357 226</b>
<b>II. Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	12 912 468	0	1 698 750	110 221	14 721 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 472 772	468 392	137 623	0	6 078 787
Прочие обязательства	4 656 281	195 814	1 037 172	169 416	6 058 683
<b>Всего обязательств</b>	<b>23 041 521</b>	<b>664 206</b>	<b>2 873 545</b>	<b>279 637</b>	<b>26 858 909</b>

Активы РНКО в основном сконцентрированы в Российской Федерации. Размещения активов РНКО в других странах представляют собой средства на корреспондентских счетах и средства, предоставленные для обеспечения окончания расчетов с международными платежными системами.

Обязательства показаны исходя из страны, резидентом которой является клиент/контрагент РНКО. Основная часть клиентов/контрагентов РНКО находится в Российской Федерации. Гораздо меньшая часть клиентов/контрагентов РНКО (кредитные организации, открывшие счета в РНКО, физические лица – держатели банковских карт) являются резидентами группы стран СНГ, развитых стран и прочих стран.

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе видов валют по состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	442 406				442 406
Средства в кредитных организациях	3 063 839	8 366 689	2 322 485	355 027	14 108 040
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 384 100	1 416 512			2 800 612
Чистая ссудная задолженность	27 326 470	1 995 667			29 322 137
Требования по текущему налогу на прибыль	7 309				7 309
Отложенный налоговый актив	343 336				343 336
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	169 033				169 033
Прочие активы	1 064 070	4 453	8 217	27	1 076 767
<b>Всего активов</b>	<b>33 800 563</b>	<b>11 783 321</b>	<b>2 330 702</b>	<b>355 054</b>	<b>48 269 640</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	14 291 362	3 505 751	2 036 026	35 371	19 868 510
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 616 323	4 699 882	62 189	0	11 378 394
Прочие обязательства	3 998 628	3 225 219	217 414	158 681	7 599 942
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 906 313</b>	<b>11 430 852</b>	<b>2 315 629</b>	<b>194 052</b>	<b>38 846 846</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>8 894 250</b>	<b>352 469</b>	<b>15 073</b>	<b>161 002</b>	<b>9 422 794</b>

по состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	1 369 182	0	0	0	1 369 182
Средства в кредитных организациях	1 551 285	6 893 730	1 184 924	164 823	9 794 762
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 035 269		0	0	1 035 269
Чистая ссудная задолженность	20 061 000	924 312	0	0	20 985 312
Требования по текущему налогу на прибыль	81 128	0	0	0	81 128
Отложенный налоговый актив	262 033	0	0	0	262 033
Основные средства, нематериальные активы и	128 380	0	0	0	128 380

материальные запасы					
Прочие активы	640 190	772	60 198	0	701 160
<b>Всего активов</b>	<b>25 128 467</b>	<b>7 818 814</b>	<b>1 245 122</b>	<b>164 823</b>	<b>34 357 226</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	9 997 131	3 654 296	1 045 811	24 201	14 721 439
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 691 516	1 329 103	58 168	0	6 078 787
Прочие обязательства	3 429 177	2 365 557	146 607	117 342	6 058 683
<b>Всего обязательств</b>	<b>18 117 824</b>	<b>7 348 956</b>	<b>1 250 586</b>	<b>141 543</b>	<b>26 858 909</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>7 010 643</b>	<b>469 858</b>	<b>-5 464</b>	<b>23 280</b>	<b>7 498 317</b>

В отчетном году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось за счет поддержания значений открытых валютных позиций в рамках соблюдения внутренних лимитов РНКО и ограничений, установленных Банком России.

#### *Концентрация рисков в разрезе контрагентов (заемщиков) и видов их деятельности*

В РНКО риск концентрации может выражаться в значительном объеме требований к одному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (группе связанных заемщиков). Концентрация риска определяется как сумма требований к одному контрагенту (заемщику) или группе связанных контрагентов (группе связанных заемщиков). Оценка риска концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков проводится по методике, определенной Банком России (расчет норматива Н6).

Максимальное значение Н6 для РНКО установлено Банком России в размере 10%. Лимит по кредитному риску (в части риска концентрации) в отчетном году установлен Советом РНКО в размере 9,5%. В отчетном году управление риском концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществлялось за счет соблюдения установленного Советом РНКО лимита на ежедневной основе.

Концентрация рисков по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) представлена в пункте 6.1.1. настоящей пояснительной информации.

#### *Перечень конфиденциальной информации*

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

### **Информация о значимых видах рисков**

#### **6.1.1. Кредитный риск**

*Кредитный риск* – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед РНКО.

Основные виды операций (сделок) РНКО, по которым проводится оценка уровня кредитного риска:

- размещение гарантийных депозитов для обеспечения расчетов, включая гарантийные депозиты в иностранной валюте в международных платежных системах в соответствии с правилами международных платежных систем;
- размещение в активы (депозиты, ценные бумаги) с целью получения процентного дохода;
- выполнение РНКО функций расчетного центра систем и сервисов, включая платежную систему «Золотая Корона», Федеральную систему «Город»;
- проведение расчетов РНКО как спонсора в соответствии с правилами международных платежных систем MasterCard, VISA International и платежной системы «Мир»;

- 62
- дебиторская задолженность по операциям РНКО, связанным с незавершенными расчетами, финансово-хозяйственными операциями.

Оценка уровня кредитного риска в РНКО выражается в определении категории качества актива и формировании резерва на возможные потери, либо резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, согласно методике, описанной во внутренних документах РНКО, принятых в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитные требования в целях управления капиталом оцениваются за вычетом сформированного резерва с использованием стандартизированного коэффициента риска. Коэффициент риска в зависимости от группы, к которой относится актив, имеет значение от 0% (I первая группа активов) до 150% (V группа активов).

*Основные методы минимизации кредитного риска:*

- соблюдение лимитов и ограничений, установленных Банком России;
- соблюдение внутренних лимитов при проведении операций по расчетам, конвертации, установленных РНКО исходя из стратегии развития, масштаба и характера проводимых операций;
- использование авторизации: процедура проверки достаточности средств плательщика (банка плательщика) для совершения операции;
- установление неснижаемого остатка: сумма денежных средств на счете банка–клиента в РНКО, размещенная в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО, которая не учитывается при установлении лимита авторизации банку–клиенту;
- обеспечительный платеж: сумма денежных средств, предоставленная банком–клиентом РНКО согласно условиям договора о спонсорской поддержке в целях обеспечения осуществления расчетов по обязательствам банка в платежных системах и перед РНКО;
- размещение средства в основном в активы, относящиеся к I и II группе активов, коэффициент риска по которым составляет 0% и 20% соответственно (корреспондентский счет и депозиты в Банке России, корреспондентские счета в кредитных организациях и иностранных банках, рекомендованных для расчетных небанковских кредитных организаций Банком России).

*Распределение кредитного риска:*

- по направлениям деятельности (бизнес-линиям)<sup>5</sup>, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Операции с кредитными организациями, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	11 179 862	6 337 398
Операции с иностранными банками, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	4 503 924	3 982 326
Операции в платежных системах, включая незавершенные расчеты и размещенные гарантийные депозиты	2 462 740	1 889 587
Прочие операции	40 994	33 623
ИТОГО	18 187 520	12 242 934

- по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	15 683 786	10 780 832

<sup>5</sup> В таблицах приведены активы, отраженные в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на отчетные даты



Деятельность операторов платежных систем	2 462 740	1 428 479
Прочие виды экономической деятельности	40 994	33 623
ИТОГО	18 187 520	12 242 934

– по типам контрагентов, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Кредитные организации и иностранные банки	15 683 786	10 780 832
Корпоративные клиенты	2 499 790	1 458 037
Государственные органы	235	20
Индивидуальные предприниматели	420	95
Физические лица	3 289	3 950
ИТОГО	18 187 520	12 242 934

– по географическому распределению (по группам стран мира), тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Российская Федерация	12 195 080	7 076 372
Развитые страны	5 637 137	5 164 749
Страны СНГ	352 418	1 808
Прочие страны	2 885	5
ИТОГО	18 187 520	12 242 934

– по группам риска, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
I группа активов, коэффициент риска 0%	0	0
II группа активов, коэффициент риска 20%	6 701 054	5 250 697
III группа активов, коэффициент риска 50%	0	0
IV группа активов, коэффициент риска 100%	10 664 970	6 588 172
V группа активов, коэффициент риска 150%	0	0
Активы с иными коэффициентами риска	821 496	404 065
ИТОГО	18 187 520	12 242 934

– по срокам, оставшимся до погашения, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	Сумма	Срок погашения	Сумма	Срок погашения
Средства на корреспондентских счетах	13 877 055	До востребования	9 879 369	До востребования
Средства, размещенные в международных платежных системах для гарантирования завершения расчетов	1 467 166	До наступления условия (события)	1 114 069	До наступления условия (события)
Депозит в THE BANK OF NEW YORK	917 513	До востребования	0	До востребования
Средства, размещенные в кредитных организациях в обеспечение банковских гарантий	40 320	20.07.2018	42 459	24.07.2017
	109 441	20.07.2018 с пролонгацией	115 248	20.07.2017 с пролонгацией
	288 001	21.06.2018 с пролонгацией	303 285	21.06.2017 с пролонгацией
Средства, размещенные на Московской бирже для сделок во время новогодних праздников	400 000	До востребования	400 000	До востребования
Взнос в гарантийный фонд ПС "Мир" (АО "НСПК")	193 591	До наступления условия (события)	0	До наступления условия (события)
Гарантийный вклад (Московская биржа)	10 000	До наступления условия (события)	3 000	До наступления условия (события)

*О совокупном объеме кредитного риска*

По состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.:

70

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Среднее значение взвешенных активов за 2017 год
<b>I группа активов, коэффициент риска 0%:</b>				
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	27 786 748	27 786 748	0	0
<b>II группа активов, коэффициент риска 20%:</b>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	4 153 042	3 737 738	747 548	88 704
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	2 586 944	2 586 464	517 292	1 106 300
<b>III группа активов, коэффициент риска 50%</b>	0	0	0	0
<b>IV группа активов, коэффициент риска 100%:</b>				
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях и Межгосударственном банке, включая требования по процентам, номинированные и/или фондированные в иностранной валюте	8 132 508	8 132 508	8 132 508	1 909 762
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	1 467 166	732 143	732 143	598 615
Прочие активы	1 807 798	1 565 718	1 565 718	1 072 962
<b>V группа активов, коэффициент риска 150%:</b>	0	0	0	0
<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>				
Средства, размещенные на Московской бирже	410 000	410 000	82 000	600
Средства, размещенные после 01.05.2016 г. и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	411 946	205 973	226 570	77 413
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	16 669	10 835	16 253	29 199
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	271 098	271 098	677 745	531 160
<b>ИТОГО</b>	<b>47 043 919</b>	<b>45 439 225</b>	<b>12 697 777</b>	<b>5 414 715</b>

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Среднее значение взвешенных активов за 2016 год
<b>I группа активов, коэффициент риска 0%:</b>				
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, проценты начисленные)	21 441 936	21 441 936	0	0
<b>II группа активов, коэффициент риска 20%:</b>				
Требования к кредитным организациям, номинированные и фондированные в рублях (корреспондентские счета, незавершенные расчеты, проценты начисленные)	3 981 234	3 583 111	716 622	12 149

Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	1 307 213	1 293 269	258 654	554 559
<b>III группа активов, коэффициент риска 50%</b>	0	0	0	0
<b>IV группа активов, коэффициент риска 100%:</b>				
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях, включая требования по процентам, номинированные и/или фондированные в иностранной валюте	4 660 367	4 660 367	4 660 367	3 398 108
Депозиты у операторов международных платежных систем "MasterCard", "VISA International" и "China UnionPay" (гарантийное обеспечение расчетов)	1 114 069	555 518	555 518	990 069
Прочие активы	1 466 825	1 173 420	1 173 420	554 356
<b>V группа активов, коэффициент риска 150%:</b>	0	0	0	0
<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>				
Средства, размещенные на Московской бирже	403 000	403 000	57 500	600
Требования к связанной с РНКО группе лиц	1 065	1 065	1 385	1 420
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	26 280	21 024	31 536	37 328
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	153 203	153 203	383 008	346 524
<b>ИТОГО</b>	<b>34 555 192</b>	<b>33 285 913</b>	<b>7 838 010</b>	<b>5 895 113</b>

*Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности*

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам. Ссудной просроченной и реструктурированной задолженности на балансе РНКО не имеется. Имеется просроченная дебиторская задолженность по расчетным операциям.

По состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.:

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	265	11	12	1 719	2 007
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	21 026	1 958	603	858	24 445
Физические лица	91	334	269	2 441	3 135
<b>ИТОГО</b>	<b>21 382</b>	<b>2 303</b>	<b>884</b>	<b>5 018</b>	<b>29 587</b>

По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование показателя	Просроченная задолженность				
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Всего
Кредитные организации и иностранные банки	72	1 054	64	1 868	3 058
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	5 087	1 018	920	102	7 127
Физические лица	109	289	148	3 285	3 831
<b>ИТОГО</b>	<b>5 268</b>	<b>2 361</b>	<b>1 132</b>	<b>5 255</b>	<b>14 016</b>

По состоянию на отчетную дату основная доля просроченной задолженности приходится на юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков. Она составляет 82,6%. Прирост просроченной задолженности за 2017 год в данной группе показателей составил 241,7%. Доля просроченной задолженности физических лиц составляет 10,6%. Снижение по данному показателю составило 18,2%.

По состоянию на 01.01.2017 основная доля просроченной задолженности 50,8% также приходилась на задолженность юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков. Доля просроченной задолженности физических лиц составляла 27,3%.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме активов РНКО на отчетную дату составляет 0,06% (2016 год: 0,04%). Прирост общего объема просроченной задолженности составил 111,1%, что значительно опережает темпы прироста активов (40,5%).

Состав просроченной дебиторской задолженности:

- просроченная дебиторская задолженность кредитных организаций и иностранных банков на отчетную дату составляет 6,8% от общей суммы просроченной задолженности (2016 год: 21,8%).

Просроченная задолженность является требованиями к кредитным организациям по оплате комиссий РНКО как Оператора платежных систем, требованиями по расчетам с международными платежными системами, требованиями по иным основаниям, связанным с деятельностью в платежной системе. Объем просроченных требований к кредитным организациям с отозванной банковской лицензией на отчетную дату составляет 691 тыс. руб., 34,4% от общей суммы просроченной задолженности кредитных организаций (2016 год: 2012 тыс. руб., 65,8%).

- просроченная дебиторская задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и иностранными банками, на отчетную дату составляет 82,6% от общей суммы просроченной задолженности (2016 год: 50,8%).

Просроченная задолженность является требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями, связанными с хозяйственной деятельностью РНКО.

- просроченная дебиторская задолженность физических лиц на отчетную дату составляет 10,6% от общей суммы просроченной задолженности (2016 год: 27,4%). Просроченная задолженность является требованиями к физическим лицам по расчетам, проведенным с помощью банковских карт международных платежных систем, эмитированных РНКО. Требования возникают в результате неблагоприятного изменения курса валюты после проведения авторизации, а также технологических особенностей проведения авторизации международными платежными системами.

#### *Классификация активов по категориям качества*

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед РНКО либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 01.01.2018, тыс. руб.:

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	11 527 430	4 153 042	1 196	0	2 118	15 683 786
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	229 323	252	2 264 571	2 880	3 419	2 500 445
Физические лица	154	0	9	0	3 126	3 289
<b>ИТОГО активы</b>	<b>11 756 907</b>	<b>4 153 294</b>	<b>2 265 776</b>	<b>2 880</b>	<b>8 663</b>	<b>18 187 520</b>
Расчетный резерв	0	415 354	1 132 888	2 880	8 663	1 559 785
Сформированный резерв	0	415 354	1 132 888	2 880	8 663	1 559 785
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>11 756 907</b>	<b>3 737 940</b>	<b>1 132 888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>16 627 735</b>



По состоянию на 01.01.2017, тыс. руб.:

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	6 268 347	4 506 795	2 467	0	3 223	10 780 832
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	15 146	0	1 437 157	3 033	2 816	1 458 152
Физические лица	119	0	0	0	3 831	3 950
<b>ИТОГО активы</b>	<b>6 283 612</b>	<b>4 506 795</b>	<b>1 439 624</b>	<b>3 033</b>	<b>9 870</b>	<b>12 242 934</b>
Расчетный резерв	0	503 121	719 811	3 033	9 870	1 235 835
Сформированный резерв	0	503 236	719 811	3 033	9 870	1 235 950
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>6 283 612</b>	<b>4 003 559</b>	<b>719 813</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 006 984</b>

*Характер и стоимость полученного обеспечения*

РНКО исходя из лицензионных ограничений не проводит операции кредитования, по которым требуется получение обеспечения, включая обеспечение первой и второй категории качества, принимаемое в уменьшение расчетного резерва под возможные потери.

Полученное РНКО обеспечение связано с кредитным риском, возникающим при расчетах с международными платежными системами, РНКО как спонсора, за кредитные организации и иностранные банки и при расчетах с банковскими платежными агентами за сбор платежей в пользу поставщиков услуг. Характер и стоимость полученного обеспечения раскрыты в пункте 6.1.1.2.

*Объемы и виды активов, используемые и доступные для предоставления в качестве обеспечения*

Активами РНКО, доступными для предоставления в качестве обеспечения, являются собственно денежные средства в рублях и иностранной валюте, а также ценные бумаги, которые находятся в портфеле РНКО. Эти активы являются ликвидными и возможность их использования в качестве обеспечения ничем не ограничена.

Сведения об обремененных и необремененных активах в среднем за 2017 год:

тыс. руб.

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 368 262	0	27 683 138	27 101 505
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	931 675		740 958	740 958
3.1	кредитных организаций, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				74
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	931 675	0	740 958	740 958
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	931 675	0	740 958	740 958
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	6 267 609	6 267 609
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	441 533	0	20 092 938	20 092 938
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	609 581	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	65 188	0
9	Прочие активы	385 473	0	516 445	0

К долговым ценным бумагам, юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, относятся ценные бумаги, эмитентами которых являются Министерство Финансов Российской Федерации и Банк России.

Сведения об обремененных и необремененных активах в среднем за 2016 год:

тыс. руб.

		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 300 880	0	22 015 787	21 627 886
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными	0	0	0	0

	организациями				75
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	1 011 869	0	11 718	11 718
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	1 011 869	0	11 718	11 718
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 011 869	0	11 718	11 718
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	5 630 392	5 630 392
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	403 391	0	15 985 776	15 985 776
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	607 025	0	0	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	63 216	0
9	Прочие активы	278 595	0	324 685	0

По состоянию на 01.01.2018:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS6	454 120	465 450	454 120
SU29011RMFS2	380 705	413 400	380 705
ИТОГО	834 825	878 850	834 825

По состоянию на 01.01.2017:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU26204RMFS8	454 120	460 918	440 000
SU26206RMFS1	574 270	574 351	574 270
ИТОГО	1 028 390	1 035 269	1 014 270

В качестве обеспечения завершения операций РНКО разместила на срок действия договоров о сотрудничестве непосредственно в международных платежных системах на отчетную дату гарантийные депозиты в долларах США в общей сумме 1467166 тыс. руб.

(2016 год: 1114069 тыс. руб.).

В качестве обеспечения при получении банковских гарантий РНКО разместила на длительные сроки в российской кредитной организации гарантийные депозиты в долларах США в общей сумме 437762 тыс. руб. (2016 год: 460992 тыс. руб.) и перечисленные выше облигации Федерального займа.

В качестве обеспечения завершения операций в платежной системе «МИР» РНКО в 2017 году перечислила взнос в гарантийный фонд в размере 193591 тыс. руб.

В качестве обеспечения завершения расчетов на Московской бирже РНКО разместила гарантийный вклад в размере 10000 тыс. руб. (2016 год: 10000 тыс. руб.).

РНКО как оператор платежной системы «Золотая Корона» в качестве обеспечения завершения операций разместила обеспечительный взнос в Банке России в размере 350947 тыс. руб. (2016 год: 323165 тыс. руб.).

#### **6.1.1.1. О применении банковских методик на основе внутренних рейтингов**

РНКО не получала разрешение Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков, используемых для определения величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности капитала в соответствии с Указанием Банка России от 06.08.2015 №3752-У «О порядке получения разрешений на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества».

#### **6.1.1.2. О кредитном риске на контрагента**

*Используемая методологии для определения экономического капитала и установления лимитов в части риска на контрагента*

Для определения экономического капитала в части риска на контрагента РНКО использует методологию, разработанную Банком России. Кредитные требования в целях управления капиталом учитываются за вычетом сформированного резерва, и с использованием соответствующего коэффициента риска, в соответствии с методикой определенной в Инструкции Банка России от 28.06.2017 №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Договоры, заключенные с контрагентами, на основании которых РНКО предоставляет обеспечение для проведения расчетов в платежных системах, не содержат требований о предоставлении дополнительного обеспечения в случае снижения рейтинга кредитоспособности РНКО.

РНКО не проводила операции с производными финансовыми инструментами.

РНКО при осуществлении своей деятельности использует следующие виды обеспечения:

- обеспечительный платеж (гарантийный депозит): сумма средств, предоставленная клиентами РНКО как спонсору в международных платежных системах. Обеспечительный платеж может использоваться РНКО в случае недостаточности/отсутствия средств на корреспондентских счетах клиента, открытых в РНКО, для завершения расчетов с международными платежными системами;



- банковские гарантии: гарантии банков, предоставленные клиентами РНКО для обеспечения своевременности завершения расчетов в платежных сервисах РНКО в случае недостаточности/отсутствия средств на счетах клиента, открытых в РНКО.

тыс. руб.

Наименование обеспечения	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обеспечительные платежи	361 395	129 107
Банковские гарантии	600 000	600 000

### 6.1.2. Рыночный риск

*Рыночный риск* – риск возникновения убытков вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает:

процентный риск (портфеля ценных бумаг РНКО) – риск возникновения убытков по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок;

фондовый риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по долевым ценным бумагам и производным финансовым инструментам на долевые ценные бумаги;

валютный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах;

товарный риск – риск возникновения убытков по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения динамики товарных цен.

Фондовый и товарный риск в РНКО отсутствуют в связи с ограничениями, которые накладывают на деятельность РНКО нормативные документы Банка России и лицензия на осуществление банковских операций.

#### *Процентный риск*

РНКО в соответствии с 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 особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция Банка России №129-И) осуществляет размещение денежных средств от своего имени и за свой счет в пределах, установленных обязательными нормативами, исключительно:

- в долговые обязательства Российской Федерации;
- в облигации Банка России;
- 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.

Портфель ценных бумаг РНКО состоит из государственных облигаций внешнего облигационного займа Российской Федерации, облигаций федерального займа, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации, купонных облигаций Банка России. Сроки выплат купонов и погашения бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Облигации Федерального займа в торговом портфеле РНКО представляют собой ценные бумаги с постоянным и плавающим купонным доходом. Облигации Банка России представляют собой ценные бумаги с плавающей ставкой купона, равной ключевой ставке Банка России на каждый день купонного периода. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений. Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 5.1.2. пояснительной информации.

Ценные бумаги являются финансовыми активами РНКО, учитываемыми по справедливой стоимости с отражением изменения через прибыль или убыток. Методология

определения текущей (справедливой) стоимости портфеля ценных бумаг РНКО описана в пункте 5.1.3. пояснительной информации.

Для измерения процентного риска портфеля ценных бумаг РНКО использует стандартизированный подход, установленный Положением Банка России от 03.12.2015 №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П).

Минимизация рыночного риска в части процентного риска состоит в анализе всех факторов, влияющих на величину процентного риска, и производится при формировании портфеля ценных бумаг РНКО.

#### *Валютный риск*

Валютный риск – риск потерь (убытков) при неблагоприятных изменениях обменных курсов валют в связи с возникновением открытой валютной позиции.

Выявление валютного риска предполагает анализ всех операций РНКО, на предмет наличия или возможности возникновения факторов валютного риска.

Источником валютного риска является наличие открытых валютных позиций. Открытая валютная позиция возникает в результате проведения конверсионных операций:

- при совершении операций физическими лицами без открытия счета с проведением конвертации рублей в иностранную валюту по внутреннему курсу РНКО (происходит увеличение пассивов в иностранной валюте без увеличения активов в иностранной валюте);
- при продаже/покупке клиентам РНКО (юридическим лицам, включая кредитные организации и иностранные банки) иностранной валюты за российские рубли.

Размер валютного риска равен 8% от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, расчет которых производится РНКО на основании Инструкции Банка России от 28.12.2016 №178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями». Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) РНКО будет больше либо равно 2%.

#### *Методы минимизации валютного риска*

Основные методы минимизации, которые применяются в РНКО при управлении валютным риском:

- ежедневное соблюдение лимитов по сумме открытых валютных позиций, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов, установленных Советом РНКО;
- заключение встречных-балансирующих (противоположные по направленности сложившейся величине открытой валютной позиции) наличных сделок при покупке-продаже иностранной валюты;
- дополнительное ограничение величин открытых валютных позиций для сокращения вероятности потерь из-за непредвиденных изменений уровня валютного курса: РНКО стремится соблюдать открытую валютную позицию по каждой отдельной иностранной валюте в размере, не превышающем 5% от капитала (внутренний лимит по открытой валютной позиции установлен в размере 8% от капитала);
- увеличение капитала, что дает возможность увеличить размер допустимой открытой валютной позиции и снизить риск нарушения лимитов, установленных Банком России. Источники дополнительного капитала определены во внутреннем документе РНКО по привлечению дополнительного капитала.

Отчетность по валютному риску включает в себя:

- ежедневный отчет о размере открытых валютных позиций по форме 0409634;

- ежеквартальный отчет о финансовом результате по форме 0409102, включая доходы/расходы по операциям с иностранной валютой и данные по переоценке иностранной валюты.

#### *Размер рыночного риска*

Для оценки размера требований к капиталу величина рыночного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России №511-П. На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении рыночного риска составили 316 619 тыс. руб. или 3,38% от величины капитала (в 2016 году 72 329 тыс. руб. или 0,97% от величины капитала).

Анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг с плавающим и переменным купоном, находящихся в портфеле РНКО проводится на основе сценария изменения процентной ставки купонного дохода на 1% в сторону увеличения (уменьшения) при условии, что все остальные переменные остаются неизменными:

Наименование бумаги	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Облигации федерального займа		
ОФЗ-29011-ПК	1 576	-
Облигации Банка России		
КОБР-3	645	-

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 0,02% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2018 года.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению котировок ценных бумаг торгового портфеля РНКО основан на возможном их изменении по состоянию на конец отчетного периода на 1% при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение котировок ценных бумаг на 1%	26 251	10 284

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения котировок по торговому портфелю ценных бумаг РНКО составляет по состоянию на отчетную дату 0,28% от капитала РНКО (2016 год: 0,14% от капитала РНКО).

Анализ чувствительности изменения курса российского рубля по отношению к основным видам валютам, с которыми работает РНКО, на финансовый результат и капитал, основан на возможном изменении валютных курсов по состоянию на конец отчетного периода при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение курса доллара США на 5%	68 544	70 066
Изменение курса евро на 5%	3 298	1 537

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения валютных курсов составляет по состоянию на отчетную дату 0,77% от капитала РНКО (2016 год: 0,96% от капитала РНКО).

#### **6.1.3. Операционный риск**

*Операционный риск* – риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления РНКО, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

80  
В РНКО разработана классификация событий операционного риска по типам событий, по основным бизнес-направлениям и бизнес-операциям, а также другим критериям, позволяющим полно описать рисковое событие.

Выявление операционного риска предполагает подробный анализ бизнес-направлений 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 фактору риска ставятся в соответствие существующие или возможные основные категории операционного риска.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в РНКО ведется аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска (База рисковых событий), содержащая информацию о видах убытков, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база данных ведется в разрезе бизнес-направлений, структурных подразделений.

Требования к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска приведены в отчетной форме 0409808 в подразделе 2.2.

#### *Основные методы минимизации операционного риска*

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам вследствие реализации операционного риска, и (или) на уменьшение (ограничение) размера таких убытков. Основным методом минимизации операционного риска РНКО как расчетного центра, проводящего большое количество однотипных платежей от нескольких платежных систем, являются:

- максимальная автоматизация процесса проведения платежей, реализованная в части списания денежных средств со счета клиента в РНКО на основе процедуры авторизации, которая обеспечивает наличие остатка денежных средств на счете клиента при проведении платежей;
- поддержание в актуальном состоянии имеющихся и разработка новых внутренних документов, описывающих последовательность операций при обработке платежей;
- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить (ограничить) возможность возникновения операционного риска;
- контроль соблюдения сотрудниками РНКО внутренних положений и регламентов;
- высокая профессиональная подготовка сотрудников РНКО, повышение квалификации сотрудников;
- гибкая настройка программно-аппаратных средств для учета всех особенностей проводимых платежей;
- тестирование и совершенствование работы информационных и операционных систем с целью поддержания высокой надежности их работы;
- страхование, в том числе имущественное страхование;
- 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 целях минимизации последствий в случае реализации операционного риска в РНКО разработан и функционирует план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности РНКО в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, включающий комплект внутренних нормативных документов, в котором определены цели, задачи, порядок, способы и сроки осуществления комплекса мероприятий по предотвращению или своевременной ликвидации последствий



возможного нарушения режима повседневного функционирования РНКО, вызванного нестандартными и чрезвычайными ситуациями.

Для оценки требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска РНКО использует подход, определенный в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Подробный расчет величины операционного риска приведен в отчетной форме 0409808 в подразделе 2.2.

Требования к капиталу в отношении операционного риска, а также величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска приведены в отчетной форме 0409808 в подразделе 2.2.

На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении операционного риска составили 865959 тыс. руб. или 9,25% от величины капитала (в 2016 году 693308 тыс. руб. или 9,30% от величины капитала).

#### **6.1.4. О риске инвестиций в долговые инструменты**

Портфель ценных бумаг РНКО состоит из государственных облигаций внешнего облигационного займа Российской Федерации, облигаций федерального займа, эмитентом которых является Министерство финансов Российской Федерации, купонных облигаций Банка России. Данные ценные бумаги имеют низкий уровень риска. Иных ценных бумаг в портфеле РНКО не имеется.

#### **6.1.5. О риске инвестиций в долевые ценные бумаги**

РНКО не осуществляет инвестиции в долевые ценные бумаги.

#### **6.1.6. О процентном риске банковского портфеля**

*Процентный риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам, не относящимся к портфелю ценных бумаг и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на размер капитала, уровень доходов, стоимость активов РНКО.

Структура и объем размещений РНКО на отчетную дату представлены в пункте 5.1.4. настоящей пояснительной информации.

Исходя из специфики деятельности РНКО и требований регулятора к размещению денежных средств основными факторами, влияющими на уровень процентного риска, являются:

- изменение рыночных ставок по размещению денежных средств в рублях и валюте в депозиты коммерческих банков, включая иностранные банки;
- изменение ставок по размещению денежных средств в депозиты Банка России;
- изменение ставок вознаграждений за остатки на корреспондентских счетах.

Оценка процентного риска проводится на основе анализа чувствительности процентного дохода к колебаниям рыночных ставок.

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок проведен для операций по размещению денежных средств в краткосрочных депозитах Банка России и на корреспондентских счетах в кредитных организациях на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 1% по размещениям в рублях и на 0,05% по размещениям в валюте в сторону увеличения (уменьшения) среднегодовых процентных ставок при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Увеличение процентных ставок	187 783	155 399
Уменьшение процентных ставок	- 187 783	- 155 399

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО при изменении процентных ставок составляет 2,01% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2018 года (2,08% от капитала РНКО по состоянию на 01.01.2017 года).

Анализ чувствительности финансового результата и собственных средств (капитала) к изменению процентных ставок в разрезе валют представлен в таблице, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Евро	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли
Увеличение процентных ставок	-	2 028	185 755	-	56	155 343
Уменьшение процентных ставок	-	- 2 028	- 185 755	-	- 56	- 155 343

Меры по минимизации процентного риска:

- установление и контроль соблюдения лимитов в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок;
- диверсификация средств (размещение в другие активы) с целью получения процентного дохода в соответствии с законодательством.

#### 6.1.7. Риск ликвидности

*Риск ликвидности* – риск неспособности РНКО финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости.

Совет РНКО определяет контрагентов, финансовые инструменты для размещения денежных средств в соответствии со стратегией развития РНКО, устанавливает лимиты по размещению денежных средств.

##### *Организационная структура РНКО в части управления риском ликвидности*

Правление РНКО, Председатель Правления РНКО являются органами, ответственными за процедуры управления риском ликвидности. В рамках управления риском ликвидности Правление РНКО, Председатель Правления РНКО проводит анализ всех факторов, влияющих на риск ликвидности, с целью минимизации данного вида риска, совершает операции по размещению денежных средств в рамках лимитов, установленных Советом РНКО, осуществляет контроль за объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов в рамках ежедневного контроля за соблюдением обязательных нормативов при размещении денежных средств и проведении сделок РНКО.

Ограничения, накладываемые на деятельность РНКО нормативными документами Банка России, с целью минимизации риска ликвидности:

- РНКО не вправе осуществлять банковские операции по привлечению денежных средств физических и юридических лиц во вклады (срочное привлечение);
- размещение денежных средств должно проводиться исключительно в высоколиквидные активы;
- минимально допустимое числовое значение норматива текущей ликвидности для РНКО (Н15) (соотношение суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО) устанавливается в размере 100%.

Председатель Правления РНКО осуществляет управление и контроль за состоянием текущей и краткосрочной ликвидности на основании информации об остатке на корреспондентском счете РНКО в Банке России, о планируемом объеме денежных средств

для перечисления, предоставляемой ежедневно подразделениями РНКО, осуществляющими расчеты. На основе предоставленных данных Председатель Правления РНКО получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в РНКО на текущий момент, что определяет возможность и размер размещения денежных средств РНКО в другие активы.

Правление РНКО осуществляет управление и контроль за состоянием долгосрочной ликвидностью. Управление долгосрочной ликвидностью производится с учетом общей тенденции роста средств клиентов в РНКО: появления новых клиентов, открытия новых счетов клиентам РНКО; изменения величины стабильных остатков клиентов с учетом сезонности.

Правление РНКО на основе предоставляемой отчетности получает информацию об избытке (дефиците) ликвидности в РНКО. При плановом недостатке денежных средств производится корректировка в сторону уменьшения объема размещения; при плановом избытке денежных средств производится увеличение размера размещения.

#### *Краткое описание факторов возникновения риска ликвидности*

Основные источники (факторы) возникновения риска ликвидности в РНКО:

- неплатежеспособность контрагента, в котором размещены денежные средства РНКО;
- массовый отток денежных средств клиентов со счетов, открытых в РНКО.

#### *Политика в области управления риском ликвидности*

В РНКО осуществляется управление текущей, краткосрочной, долгосрочной ликвидностью на основании следующих принципов управления активами и обязательствами:

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

В РНКО разработана методика в целях определения потребности РНКО в ликвидных средствах для установления размеров остатков на корреспондентских счетах в Банке России, других кредитных организациях, размеров краткосрочных размещений на текущий месяц, исходя из анализа пассивов РНКО с точки зрения структуры, динамики остатков и оборотов

В целях поддержания текущей ликвидности РНКО заключен Генеральный кредитный договор с Банком России на предоставление в случае необходимости кредита Банком России, обеспеченного залогом (блокировкой) ценных бумаг.

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

#### *Методы снижения риска ликвидности*

Методы минимизации риска ликвидности:

- при размещении денежных средств РНКО проводит всестороннюю оценку контрагента с учетом ограничений, накладываемых Инструкцией Банка России №129-И, и внутренних подходов, закрепленных в положении по размещению денежных средств РНКО.

Приоритетным направлением для размещения денежных средств в рублях для РНКО является краткосрочный депозит в Банке России; приоритетным направлением для размещения средств в долларах США является депозит «овернайт» в The Bank of New York, а так же размещения в государственные облигации внешнего облигационного займа, эмитентом которых является Министерство Финансов Российской Федерации, номинированные в долларах США.

- РНКО принимает все меры для мониторинга и минимизации последствий реализации операционного риска и риска потери репутации, которые могут послужить источником массового оттока средств клиентов РНКО.

Согласно Указанию Банка России №3624-У РНКО, являясь небанковской кредитной организацией, не проводит процедуры стресс-тестирования по отношению к риску ликвидности. Минимизация риска ликвидности заложена в нормативных документах Банка России, регулирующих деятельность РНКО.

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

#### *План управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций*

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

- изменение структуры активов. В том числе использование денежных средств, размещенных в срочные депозиты с целью получения процентного дохода;
- реализация ценных бумаг, находящихся в собственности РНКО;
- сокращение либо приостановление проведения расходов, в том числе управленческих;
- обращение к участникам РНКО с предложением увеличения уставного капитала.

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

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

#### *Виды и периодичность отчетов РНКО по риску ликвидности*

Для управления риском ликвидности в РНКО органам, ответственным за управление ликвидностью, предоставляются следующие формы отчетности:

- Председателю Правления РНКО информация для управления текущей ликвидностью предоставляется не менее двух раз в день;
- Правлению РНКО ежеквартально предоставляются данные для управления долгосрочной ликвидностью;
- Совету РНКО:
  - ежемесячно предоставляются данные по размещению денежных средств;
  - ежеквартально предоставляется отчет для контроля за соблюдением установленных лимитов;
  - данные для управления долгосрочной ликвидностью предоставляются по решению Правления, но не реже одного раза в год;
- Службе внутреннего аудита РНКО ежеквартально предоставляются данные для контроля управления долгосрочной ликвидностью.

#### *Контроль за управлением риском ликвидности.*

Контроль за управлением риском ликвидности, в том числе за соблюдением установленных лимитов, осуществляется в РНКО на постоянной основе.

Председатель Правления РНКО осуществляет контроль за остатками 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 РНКО. Служба управления рисками ежеквартально проводит анализ данных для управления долгосрочной ликвидности. Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год проводит проверку соблюдения установленных процедур и оценку качества принимаемых решений по управлению ликвидностью, и проводит самооценку управления риском ликвидности.



## 6.2. Информация об управлении капиталом

### *О целях, политике и процедурах управления капиталом*

Целью управления капиталом РНКО является соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соблюдение внутренних лимитов по капиталу по отдельным видам рисков в процессе деятельности РНКО.

В отчетном году имелись в наличии утвержденные плановые финансовые показатели РНКО на 2017 год, на основании которых были определены значения внутренних лимитов по значимым видам рисков и уровень достаточности капитала. Минимально допустимое числовое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 для РНКО установлено Банком России в размере 12%. Внутренний норматив достаточности капитала для РНКО на 2017 год установлен Советом РНКО в размере 15%, расчет достаточности капитала проводится в соответствии с методикой Банка России.

В течение отчетного года показатели обязательных нормативов не превышали внутренние лимиты, установленные Советом РНКО, мониторинг которых осуществлялся на ежедневной основе.

В РНКО утвержден план по привлечению дополнительного капитала на случай снижения собственного капитала РНКО до (ниже) установленного минимума, в котором определены источники увеличения собственных средств (капитала) РНКО.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом в РНКО разработана Методика расчета капитала для целей ВПОДК, в которой установлен порядок расчета капитала, определенного для целей ВПОДК, и показателей для управления рисками и капиталом в РНКО. На основе данной методики Совет РНКО определяет риск-аппетит РНКО (предельный объем риска, который РНКО готова принять исходя из целей, установленных в стратегии развития, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры) и утверждает следующие показатели:

- плановый (целевой) уровень капитала;
- плановую структуру капитала, источники его формирования;
- плановый (целевой) уровень достаточности капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков с учетом буфера капитала (лимиты по видам рисков);
- уровень достаточности капитала, необходимый для получения желательного для РНКО рейтинга кредитоспособности (в случае необходимости получения и/или поддержания такого рейтинга).

Состав и периодичность формирования и представления отчетности по ВПОДК обеспечивают своевременное информирование органов управления РНКО, сотрудников, управляющих рисками, об уровне принятых рисков.

В рамках ВПОДК для контроля за лимитами по значимым рискам разработана система сигнальных значений, при достижении которых выполняется соответствующий перечень корректирующих мероприятий, зависящих от степени приближения использования лимита к сигнальному значению.

### *Изменения в политике РНКО по управлению капиталом*

Изменений в политике РНКО по управлению капиталом, включая изменения количественных данных, установленных в целях управления капиталом, в течение отчетного года не проводилось.

### *О дивидендах, выплаченных РНКО в течение отчетного периода*

РНКО является обществом с ограниченной ответственностью, все 100% долей принадлежат единственному участнику. РНКО не выпускает акции, в том числе привилегированные. Поэтому непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

В соответствии с решением единственного участника РНКО в 2017 году были выплачены дивиденды за счет нераспределенной прибыли прошлых лет в сумме 750 млн. руб.



## 7. Сделки по уступке прав требований

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

## 8. Информация по сегментам деятельности кредитной организации

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

## 9. Операции со связанными сторонами

### 9.1. Об определении связанных с РНКО сторон

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.

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

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

В Совет РНКО на отчетную дату входят Председатель Совета РНКО Кажимуратов Габбас Маратович и члены Совета РНКО: Мазанов Петр Викторович и Погудин Александр 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 Ермолаева Ольга Викторовна, заместитель Председателя Правления Тарасенко Елена Владиславовна и советник Председателя Правления Щербина Николай Николаевич.

Единственный участник РНКО ЗАО «ЦФТ-Сервис» входит в группу связанных между собой компаний «Центр Финансовых Технологий» (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.

### 9.2. Сведения об операциях со связанными сторонами

Сотрудникам РНКО, входящим в Правление РНКО, в отчетном году выплачивались краткосрочные вознаграждения и начислены отсроченные вознаграждения за трудовую деятельность со сроком выплаты в 2021 году. Никаких других операций (сделок) с членами Совета РНКО и Правления РНКО в отчетном 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. Единственному участнику РНКО выплачивались проценты за поддержание остатка на расчетном счете.

Со связанными сторонами не проводилось операций по предоставлению кредитов, привлечению депозитов, вложениям в ценные бумаги, предоставлению и получению гарантий. РНКО не начисляла резервов на возможные потери и не списывала суммы

87  
безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон. Привлеченных (размещенных) субординированных кредитов в балансе РНКО не имеется.

Единственный участник РНКО и другие юридические лица, входящие в состав ГК «ЦФТ», открыли расчетные счета в РНКО. В общей сумме остатка по статье «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», им принадлежит 41,9% денежных средств (в 2016 году 27,9%). Из них, единственному участнику РНКО 1563251 тыс. руб. (в 2016 году 45023 тыс. руб.), прочим связанным сторонам 3205032 тыс. руб. (в 2016 году 1649580 тыс. руб.)

В общей сумме остатка по статье «Прочие активы» задолженность прочих связанных сторон перед РНКО составляет 619 тыс. руб. (в 2016 году 5219 тыс. руб.) Единственный участник перед РНКО задолженности не имеет. Члены Правления РНКО и Совета РНКО перед РНКО задолженности не имеют.

В общей сумме остатка по статье «Прочие обязательства» задолженность РНКО перед прочими связанными сторонами составляет 42560 тыс. руб. (в 2016 году 26697 тыс. руб.). В отчетном году перед единственным участником РНКО имеет задолженность в сумме 6238 тыс. руб. (в 2016 году 14516 тыс. руб.). РНКО не имеет задолженности перед членами Правления РНКО и Совета РНКО.

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

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

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

### 9.3. Сведения о статьях доходов и расходов по операциям со связанными сторонами

Наименование статьи	Единственный участник РНКО		Совет РНКО и Правление РНКО		Прочие связанные стороны	
	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Процентные доходы	0	0	0	0	0	0
Процентные расходы	-1 162	-375 <sup>6</sup>	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 770	-2 717	0	0	17 210	6 886
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	9 687	29 902	0	0	75 392	250 981
Комиссионные доходы	45	43	0	0	1 953	1 609
Комиссионные расходы	0	0	0	0	-1 125 430	-1 046 179
Прочие операционные доходы	76	0	0	0	8 972	13 618
Операционные расходы, кроме расходов на содержание персонала	-37 155	-70 209	0	0	-249 563	-272 174
Расходы на содержание персонала	0	0	-47 267	-90 349	0	0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-26 739	-43 356	-47 267	-90 349	-1 271 466	-1 045 259

## 10. Информация о системе оплаты труда

В соответствии с Политикой в области оплаты труда РНКО из состава Совета РНКО избран Директор по вознаграждениям Мазанов П.В.

Основные компетенции Директора по вознаграждению:

<sup>6</sup> В пределах таблицы убытки РНКО помечаются знаком «-».

- согласование выплаты текущей премии работникам РНКО;
- согласование выплаты годового бонуса с учетом показателей и критериев, определенных Советом РНКО;
- подготовка решений Совета РНКО по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности РНКО, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В отчетном году вознаграждение Директору по вознаграждениям не выплачивалось, независимая оценка системы оплаты труда РНКО не проводилась. Разработанная в РНКО система оплаты труда применяется для всех бизнес-подразделений РНКО.

Функции принятия рисков в РНКО осуществляют всего шесть сотрудников. Из них, четыре сотрудника являются членами Правления (члены исполнительного органа РНКО), два сотрудника валютного отдела относятся к категории иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Цель системы оплаты труда - обеспечение соответствия системы оплаты труда РНКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков; обеспечение материальной заинтересованности работников в решении задач, стоящих перед РНКО; оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда стимулирование деятельности работников, направленной на повышение эффективности, развитие, на достижение целей и задач РНКО.

В систему оплаты труда работников РНКО включаются:

- фиксированная часть оплаты труда в соответствии законодательством Российской Федерации:
  - оклады (должностные оклады), установленные каждому работнику, в соответствии со штатным расписанием РНКО;
  - компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности;
- нефиксированная часть оплаты труда:
  - компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников РНКО.

Ключевыми показателями системы оплаты труда являются:

- выполнение показателя по прибыли;
- оценка текущего уровня значимых рисков;
- выполнение показателя по доходности;
- рейтинг РНКО;
- достижение целей и показателей, поставленных руководством РНКО.

В отчетном году Советом РНКО был осуществлен плановый ежегодный пересмотр внутренних документов РНКО по системе оплаты труда. Дополнения, внесенные во внутренние документы, не являются существенными для системы оплаты труда РНКО.

В РНКО обеспечена независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В системе оплаты труда РНКО для сотрудников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются такие качественные показатели выполнения возложенных на указанные подразделения задач, как сложность, полнота, срочность выполнения работ.

В РНКО разработана внутренняя методика для оценки влияния уровня значимых рисков на размер выплаты текущей премии. Для оценки кредитного, рыночного, операционного риска анализируется значение норматива достаточности капитала H1; для оценки риска ликвидности - значение норматива ликвидности H15; для оценки риска потери репутации - рейтинг РНКО, присвоенный международным рейтинговым агентством Standard&Poor's. Если значения указанных показателей равны или превышают значения, установленные Советом РНКО для расчета размера суммы текущей премии, то текущая премия выплачивается в полном объеме. Если значения показателей меньше, то применяется

понижающий коэффициент корректировки, который уменьшает сумму текущей премии к выплате вплоть до нуля.

В отчетном году показатели уровня значимых рисков для расчета размера суммы текущей премии находились в пределах, установленных Советом РНКО, понижающие коэффициенты не применялись.

При выплате премии по итогам деятельности за год для работников РНКО, в том числе для членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, учитывается выполнение финансовых показателей РНКО (оценка уровня доходности РНКО, объемы активов и обязательств, выполнение финансового плана), а также показатели по отдельным направлениям деятельности РНКО (динамика и структура клиентской базы, объемы проведенных операций по денежным переводам, банковским картам, платежам в пользу поставщиков услуг), комплексная оценка уровня значимых рисков. Каждой группе показателей установлен удельный вес в сумме вознаграждения. Годовая премия может быть выплачена в полном объеме при оценке всех групп показателей как «удовлетворительно». В случае оценки группы показателей как «неудовлетворительно» сумма годовой премии может быть уменьшена пропорционально весу показателя.

В отношении оплаты труда работников РНКО, принимающих риски, предусматривается отсроченное вознаграждение. Отсрочка имеет длительность не менее трех лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Выплата отсроченной части вознаграждения зависит от финансовых результатов РНКО. Отсроченная часть нефиксированного вознаграждения ежегодно корректируется в зависимости от финансового результата отчетного года в целом по РНКО. Корректировка отсроченной части вознаграждения проводится в результате сравнения доходности отчетного года с показателем минимальной доходности, установленным Советом РНКО, определяется коэффициент для отсроченной части вознаграждения. Если значение показателя доходности отчетного года меньше показателя минимальной доходности, то коэффициент для начисленной отсроченной части вознаграждения равен нулю, право на получение отсроченной части вознаграждения теряется.

Выплаты, относящиеся к нефиксированной части оплаты труда, проводятся только в форме денежных средств.

Общая величина выплат всем сотрудникам РНКО в отчетном году составила 234 746 тыс. руб. (2016 год: 281 728 тыс. руб.).

Количество работников, осуществляющих функции принятия рисков и получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда: члены коллегиального исполнительного органа 4 человека, иные работники, принимающие риски 2 человека (2016 год: 4 человека и 2 человека соответственно).

Общий размер выплат фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил для членов коллегиального исполнительного органа 9526 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 1426 тыс. руб. (2016 год: 11514 тыс. руб., 1540 тыс. руб. соответственно).

Общий размер выплат нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, в отчетном году составил для членов коллегиального исполнительного органа 25142 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 938 тыс. руб. (2016 год: 40405 тыс. руб., 445 тыс. руб. соответственно).

Начисление отсроченной части нефиксированной части оплаты труда в отчетном году составило для членов коллегиального исполнительного органа 16761 тыс. руб., для иных работников, принимающих риски, 626 тыс. руб. (2016 год: 26937 тыс. руб., 297 тыс. руб. соответственно).

В отчетном году выплат гарантированных премий, стимулирующих выплат при приеме на работу, выходных пособий, отсроченных вознаграждений сотрудникам, осуществляющим принятие рисков, не производилось.

Все выплаты фиксированной и нефиксированной части в 2016 и 2017 годах сотрудникам, принимающим риски, производились в денежной форме.

Невыплаченное отсроченное и удержанное вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, удержанное вознаграждение

90  
вследствие заранее установленных факторов корректировки, удержанное вознаграждение вследствие заранее не установленных факторов корректировки в РНКО в 2016 и 2017 годах отсутствовали.

# 11. Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	3 235 529	3 981 234
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	2 384 679	1 114 069
2.1	банкам-нерезидентам	917 513	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	1 467 166	1 114 069
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	5 538 649	4 992 686
4.1	банков-нерезидентов	3 574 212	2 838 137
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	482 757	848 468
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 481 680	1 306 081

Председатель Правления  
РНКО «Платежный Центр» (ООО)

Главный бухгалтер

Исполнитель  
Советник Председателя Правления



 Мац Г.М.

 Бондарева О.В.

 Щербина Н.Н.  
«12» февраля 2018 года