

дополнительный капитал финансовых организаций			инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
---	--	--	--	--	--

#### 5.4. Информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности

##### 5.4.1. Информация в части расчета норматива краткосрочной ликвидности

Небанковские кредитные организации не рассчитывают норматив краткосрочной ликвидности.

##### 5.4.2. Информация в части расчета показателя финансового рычага

Небанковские кредитные организации не рассчитывают значения финансового рычага.

#### 5.5. Информация к статьям отчета о движении денежных средств

##### 5.5.1. Денежные средства не доступные к использованию

В состав статьи «Денежные средства в кредитных организациях» включен обеспечительный взнос оператора платежной системы, не являющейся национально значимой платежной системой. Этот взнос внесен в сумме 323 165 тыс. руб., хранится в Банке России, и не доступен для использования. Также недоступен для использования взнос в гарантийный фонд валютной биржи в сумме 3 000 тыс. руб.

##### 5.5.2. Существенные операции, не требующие использования денежных средств

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у РНКО отсутствуют.

##### 5.5.3. Неиспользованные кредитные средства

У РНКО отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

##### 5.5.4. Денежные потоки для увеличения и поддержания операционных возможностей

Выделить потоки денежных средств отдельно для увеличения операционных возможностей и отдельно для поддержания операционных возможностей в нашем случае не представляется возможным.

##### 5.5.5. Движение денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Выделить потоки денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в нашем случае не представляется возможным.

##### 5.5.6. В отчете использованы следующие корректировки

Код корректировки (Влияние на статьи отчета)	Расшифровка кода обозначения корректировки	Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.
C1 (1.1.1 – C1)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам	17 126	11 858
C1.3 (1.2.2 + C1.3)	Прирост суммы начисленного дисконта по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 126	11 858
C3.1 (1.1.5 – C3.1,	Прирост чистой суммы переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через	11 830	56 743

1.2.2 +C3.1)	прибыль или убыток		
C4.2 (1.2.4 –C4.2)	Балансовая стоимость прочих активов, списанных в течение года в корреспонденции со счетами резерва на возможные потери	252	1 394
C14 (1.1.1 –C14)	Прирост суммы начисленных процентных (купонных) доходов	-5 070	2 072
C14.1 (1.2.4 +C14.1)	Прирост суммы начисленных процентных доходов по прочим размещенным средствам	-4 216	-21
C14.2 (1.2.2 +C14.2)	Прирост суммы начисленных купонных доходов по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-854	2 093
C15 (1.1.2 +C15, 1.2.10 –C15)	Прирост суммы начисленных процентных расходов	43	-2 398
C16 (1.1.8 –C16, 1.2.4 +C16)	Прирост суммы прочих начисленных доходов	107 998	133 032
C17 (1.1.9 +C17, 1.2.10 –C17)	Прирост суммы прочих начисленных расходов	74 544	-1 709
C20 (1.1.10 +C20)	Прирост задолженности за вычетом требований по уплате налогов	-40 986	-10 087
C20.1 (1.2.10 –C20.1)	Прирост задолженности по уплате налогов	904	-309
C20.2 (1.2.4 +C20.2)	Прирост требований возврату налогов	41 890	9 778
C22 (1.2.3 –C22)	Прирост суммы резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	-129 207	624 148
C24 (1.2.4 –C24)	Прирост суммы резервов на возможные потери по прочим активам	367 468	236 456
(1.2.10 «минус»)	Прирост резервов – оценочных обязательств некредитного характера	0	-70 000
C27 (2.5 –C27, 2.6 +C27)	Балансовая стоимость за вычетом накопленной амортизации по выбывшим основным средствам и нематериальным активам	1 476	0
C28 (1.1.9 +C28, 2.5 –C28)	Амортизационные отчисления по основным средствам и нематериальным активам	10 252	6 335
(1.1.9 «плюс», 2.5 «минус»)	Списание материальных запасов в расходы	43 950	55 256
C30 (2.6 +C30)	Сумма чистых доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	973	0
C30.1 (1.1.8 –C30.1)	Сумма доходов от реализации основных средств и нематериальных активов	973	0
C32 (3.4 –C32)	Выплаченные в отчетном году дивиденды	750 000	250 000

5.5.7. Влияние изменений курсов иностранных валют, устанавливаемых Банком России

Влияние изменений курсов иностранных валют учитывается путем прямого расчета сумм переоценки по каждой из статей.

Номер статьи отчета (Влияние)	Величина корректировки за 2016 год, тыс. руб.	Величина корректировки за 2015 год, тыс. руб.	Наименование статьи отчета
1.2.3 («плюс»)	-677 581	508 086	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности
1.2.4 («плюс»)	-372 847	385 131	Чистый прирост (снижение) по прочим активам
1.2.6 («плюс»)	498 508	-1 160 435	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций
1.2.7 («плюс»)	288 571	-129 599	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями
1.2.10 («плюс»)	434 432	-758 718	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам
4 («минус»)	171 083	-1 155 535	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

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

**6.1. Информация о принимаемых РНКО рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

*Информация о видах значимых рисков, которым подвержена РНКО, и об источниках их возникновения*

В отчетном году значимыми для РНКО были признаны финансовые банковские риски – кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, а также нефинансовые банковские риски – операционный риск, регуляторный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации.

Основной источник возникновения кредитного риска в РНКО: невыполнение договорных обязательств контрагентом (заемщиком) перед РНКО.

В РНКО рыночный риск возникает в связи с наличием портфеля ценных бумаг, а также в связи с наличием валютного риска, который связан с деятельностью по проведению расчетов в иностранной валюте. Основные факторы, влияющие на величину рыночного риска РНКО, связанного с наличием портфеля ценных бумаг:

- группа риска, к которой относится эмитент ценных бумаг исходя из оценки страны эмитента и валюты, в которой номинированы и фондированы ценные бумаги;
- размер и срочность портфеля ценных бумаг;
- изменения рыночных цен по ценным бумагам.

Основным фактором, влияющим на величину рыночного риска РНКО в части валютного риска, является наличие открытой валютной позиции, которая возникает в результате проведения конверсионных операций.

Основные источники возникновения риска ликвидности в РНКО:

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

Основные источники возникновения операционного риска в РНКО:

- ошибки при вводе и обработке данных при осуществлении банковских операций и других сделок, вследствие ошибочных действий сотрудников РНКО и/или сбоев/ошибок в настройке программного обеспечения РНКО;
- хищение, злоупотребление сотрудниками служебным положением; сокрытие сотрудниками фактов совершения противоправных действий;
- несовершенства в организации внутренних процессов;
- хищение денежных средств, подлог/подделка платежных документов со стороны третьих лиц;
- выход из строя оборудования и систем, вызванный форс-мажорными обстоятельствами.

Основные источники возникновения правового риска в РНКО:

- несоответствие внутренних документов РНКО законодательству Российской Федерации, а также неспособность РНКО своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности РНКО вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- нарушение РНКО условий договоров;
- нарушение клиентами и контрагентами РНКО условий договоров;
- недостаточная проработка РНКО правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий;
- несовершенство правовой системы.

Основные источники возникновения регуляторного риска в РНКО:

- несоответствие внутренних нормативных документов РНКО законодательству Российской Федерации и нормативным актам надзорных органов;
- неэффективная организация системы внутреннего контроля, недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий работников или органов управления РНКО;
- реализация конфликта интересов;
- несоблюдение должностными лицами и работниками РНКО законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов, в том числе по идентификации и изучению клиентов, Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, учредительных и внутренних нормативных документов РНКО.

Основные источники возникновения риска потери деловой репутации в РНКО:

- несоблюдение РНКО законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами;
- неспособность РНКО, ее аффилированных лиц, а также ее владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;
- высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- опубликование негативной информации о РНКО или ее сотрудниках, участниках, членах органов управления, аффилированных лицах и владельцах в средствах массовой информации.

*Сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками*

Организационная структура органов управления и подразделений РНКО, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, формируется с учетом требований отсутствия конфликта интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов.

**Совет РНКО:**

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом, в том числе показатели, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала;
- утверждает порядок управления значимыми для РНКО рисками и осуществляет контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждает порядок применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков;
- устанавливает и контролирует соблюдение лимитов в рамках своих полномочий, в том числе перечень значимых для РНКО рисков, лимиты, связанные с ограничением значимых рисков;
- оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала РНКО.

**Правление РНКО, Председатель Правления РНКО:**

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии РНКО по управлению рисками и достаточностью капитала, организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в РНКО;
- утверждает и регулярно пересматривает процедуры (методики) по управлению рисками;
- утверждает лимиты в рамках своих полномочий;
- принимает решения на основе отчетности в рамках системы управления рисками, иной информации связанной с вопросами по управлению рисками и капиталом.

**Служба управления рисками РНКО:**

- разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует систему управления рисками РНКО, обеспечивает ее соответствие требованиям стратегии развития РНКО, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору;
- 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 всех 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>2</sup>.

В отчетном году основным внутренним документом по управлению рисками и капиталом в РНКО являлся «Порядок управления рисками и капиталом», который описывает систему управления рисками, капиталом, периодичность и формы контроля за их значениями. Также в отчетном году в РНКО была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия), разработанная 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). 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.

Полное внедрение процедур, определенных в Стратегии, планируется в 2017 году, но уже в отчетном году Советом РНКО были определены значимые для РНКО виды рисков, утверждены внутренние лимиты по отдельным видам рисков, которые являлись в отчетном году обязательными к соблюдению.

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

Нефинансовые риски – это риски, возникающие в деятельности РНКО в результате влияния внутренних и внешних факторов. Непфинансовыми рисками являются:

<sup>2</sup> Направления развития РНКО ежегодно утверждается Советом РНКО во внутреннем документе «Основные направления развития РНКО «Платежный Центр» (ООО) на следующий год

операционный риск, который включает правовой риск, риск потери деловой репутации, регуляторный (комплаенс) риск, страновой риск, стратегический риск.

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 отчетном году 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.

Основные этапы 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.

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.

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

#### *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 рисков 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>3</sup>.

Внутренний норматив достаточности капитала для РНКО на отчетный год установлен Советом РНКО в размере 12,6%, 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 7 513 018 тыс. руб. (2015 год: 5 650 018 тыс. руб.).

В течение отчетного года норматив достаточности капитала в РНКО находился в пределах от 49,10% до 60,78% (2015 год: от 47,83% до 55,78% соответственно).

Значение Н1.0 на отчетную дату составило 55,09% (2015 год: 47,83%). Среднее значение за отчетный год составило 55,13% (2015 год: 51,17%). Отклонение значения норматива Н1.0 на отчетную дату от среднего составило 0,07% (2015 год: 6,53%).

С учетом СПОД-операций размер капитала РНКО на отчетную дату составил 7 456 926 тыс. руб. (2015 год: 5 721 651 тыс. руб.), норматив Н1.0 на отчетную дату составил 53,67% (в 2015 году 47,75%).

#### *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.

<sup>3</sup> Расчет достаточности капитала проводится в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")» и 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».



Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе географических зон:  
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	6 211 651	3 583 111	0	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	327 009	28 968	21	0	355 998
<b>Всего активов</b>	<b>29 844 446</b>	<b>4 167 597</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>34 012 064</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	5 713 521	0	0	0	5 713 521
<b>Всего обязательств</b>	<b>24 098 761</b>	<b>468 392</b>	<b>1 836 373</b>	<b>110 221</b>	<b>26 513 747</b>

по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование статьи	Российская Федерация	Группа развитых стран	Группа стран СНГ	Прочие	Итого
<b>I. Активы</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 235 368	0	0	0	2 235 368
Средства в кредитных организациях	3 254 692	4 852 557	21 714		8 128 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	952 484	0	0	0	952 484
Чистая ссудная задолженность	18 099 126	665 530	0	0	18 764 656
Требования по текущему налогу на прибыль	39 263	0	0	0	39 263
Отложенный налоговый актив	215 964	0	0	0	215 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 509	0	0	0	127 509
Прочие активы	429 107	2 000	0	0	431 107

<b>Всего активов</b>	<b>25 353 513</b>	<b>5 520 087</b>	<b>21 714</b>	<b>0</b>	<b>30 895 314</b>
<b>II. Пассивы</b>					
Средства кредитных организаций	13 209 355	0	1 861 678	91 292	15 162 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 977 525	1 600	252 559	0	5 231 684
Прочие обязательства	4 753 702	50	0	0	4 753 752
<b>Всего обязательств</b>	<b>22 940 582</b>	<b>1 650</b>	<b>2 114 237</b>	<b>91 292</b>	<b>25 147 761</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. Часть клиентов/контрагентов РНКО (кредитные организации, открывшие счета в РНКО, физические лица – держатели банковских карт) являются резидентами группы стран СНГ.

#### *Концентрация рисков в разрезе видов валют*

Концентрация активов и обязательств РНКО в разрезе видов валют 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 материальные запасы	128 380	0	0	0	128 380
Прочие активы	326 910	997	28 091	0	355 998
<b>Всего активов</b>	<b>24 815 187</b>	<b>7 819 039</b>	<b>1 213 015</b>	<b>164 823</b>	<b>34 012 064</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	3 149 516	2 364 179	82 498	117 328	5 713 521
<b>Всего обязательств</b>	<b>17 838 163</b>	<b>7 347 578</b>	<b>1 186 477</b>	<b>141 529</b>	<b>26 513 747</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2017 года</b>	<b>6 976 783</b>	<b>471 461</b>	<b>26 520</b>	<b>23 553</b>	<b>7 498 317</b>

по состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
<b>I. АКТИВЫ</b>					
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2 235 368	0	0	0	2 235 368
Средства в кредитных организациях	251 686	6 275 949	1 429 641	171 687	8 128 963
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	952 484	0	0	0	952 484
Чистая ссудная задолженность	17 656 000	1 108 656	0	0	18 764 656
Требования по текущему налогу на прибыль	39 263	0	0	0	39 263
Отложенный налоговый актив	215 964	0	0	0	215 964
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	127 509	0	0	0	127 509
Прочие активы	427 093	4 014	0	0	431 107
<b>Всего активов</b>	<b>21 905 366</b>	<b>7 388 620</b>	<b>1 429 641</b>	<b>171 687</b>	<b>30 895 314</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>					
Средства кредитных организаций	8 965 871	4 717 112	1 449 058	30 284	15 162 325
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 849 407	365 653	16 624	0	5 231 684
Прочие обязательства	2 630 061	2 019 364	44 298	60 079	4 753 752
<b>Всего обязательств</b>	<b>16 445 339</b>	<b>7 102 129</b>	<b>1 509 930</b>	<b>90 363</b>	<b>25 147 761</b>
<b>Чистая балансовая позиция по состоянию на 31 декабря 2016 года</b>	<b>5 459 840</b>	<b>286 491</b>	<b>-80 239</b>	<b>81 461</b>	<b>5 747 553</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%, внутренний норматив РНКО по этому виду риска в отчетном году установлен в размере 9,9%. В отчетном году управление риском концентрации на одного заемщика или группу связанных заемщиков осуществлялось за счет соблюдения внутреннего 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»;
- дебиторская задолженность по операциям РНКО, связанным с незавершенными расчетами, финансово-хозяйственными операциям.

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).