

## Распределение кредитного риска:

– по направлениям деятельности (бизнес-линиям)<sup>4</sup>, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Операции с кредитными организациями, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	6 337 398	3 526 269
Операции с иностранными банками, включая незавершенные расчеты и корреспондентские счета	3 982 326	5 007 704
Операции в международных платежных системах, включая незавершенные расчеты и размещенные гарантийные депозиты	1 889 587	2 053 658
Прочие операции	33 623	14 958
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

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

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Деятельность кредитных организаций и иностранных банков	10 780 832	9 092 212
Деятельность операторов платежных систем	1 428 479	1 495 419
Прочие виды экономической деятельности	33 623	14 958
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по типам контрагентов, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Кредитные организации и иностранные банки	10 780 832	9 092 212
Корпоративные клиенты	1 458 037	1 506 605
Государственные органы	20	261
Индивидуальные предприниматели	95	0
Физические лица	3 950	3 511
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

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

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Российская Федерация	7 076 372	4 175 518
Развитые страны	5 164 749	6 405 213
Страны СНГ	1 808	21 828
Прочие страны	5	30
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

– по группам риска, тыс. руб.:

Наименование показателя	на 01.01.2017	на 01.01.2016
I группа активов, коэффициент риска 0%	0	0
II группа активов, коэффициент риска 20%	5 250 697	5 457 002
III группа активов, коэффициент риска 50%	0	0
IV группа активов, коэффициент риска 100%	6 588 172	5 145 560
V группа активов, коэффициент риска 150%	0	27
Активы с иными коэффициентами риска	404 065	0
ИТОГО	12 242 934	10 602 589

<sup>4</sup> В таблицах приведены активы (за исключением требований к Банку России и к Российской Федерации), отраженные в отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на отчетные даты

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

Наименование показателя	на 01.01.2017		на 01.01.2016	
	Сумма	Срок погашения	Сумма	Срок погашения
Средства на корреспондентских счетах	9 879 369	До востребования	8 105 205	До востребования
Средства, размещенные в международных платежных системах для гарантирования завершения расчетов	1 114 069	До наступления условия (события)	1 334 703	До наступления условия (события)
Средства, размещенные в кредитных организациях в обеспечение банковских гарантий	42 459	24.07.2017	51 018	24.07.2017
	115 248	20.07.2017 с пролонгацией	138 477	20.07.2016 с пролонгацией
	303 285	21.06.2017 с пролонгацией	364 414	21.06.2016 с пролонгацией
Средства, размещенные на Московской бирже для сделок во время новогодних праздников	400 000	До востребования	400 000	До востребования
Гарантийный вклад (Московская биржа)	3 000	До наступления условия (события)	3 000	До наступления условия (события)

*О совокупном объеме кредитного риска*

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, обеспечительный взнос платежной системы "Золотая Корона")	21 765 101	21 765 101	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)	1 307 213	1 293 270	258 654	12 149
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	3 981 234	3 583 110	716 622	554 559
<b>III группа активов, коэффициент риска 50%:</b>	0	0	0	0
<b>IV группа активов, коэффициент риска 100%:</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и начисленные проценты, номинированные и/или фондированные в ин. валюте	4 660 367	4 660 367	4 660 367	3 398 108
Средства, размещенные и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	1 575 061	924 312	924 312	990 069
Прочие активы	682 668	481 461	481 461	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>7 514 845</b>	<b>5 895 113</b>

По состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование Актива	Стоимость активов	Стоимость активов за вычетом резервов	Стоимость активов, взвешенных по уровню риска	Среднее значение взвешенных активов за 2015 год
<b>I группа активов, коэффициент риска 0%:</b>				
Средства, размещенные в Банке России (корреспондентский счет, срочные депозиты, обеспечительный взнос платежной системы "Золотая Корона")	20 075 157	20 075 157	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)	87 087	86 760	17 352	29 066
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	4 985 918	4 852 557	970 511	635 373
<b>III группа активов, коэффициент риска 50%:</b>	0	0	0	
<b>IV группа активов, коэффициент риска 100%:</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях и начисленные проценты, номинированные и/или фондированные в ин. валюте	3 039 919	3 015 399	3 015 399	1 545 287
Средства, размещенные и используемые для гарантирования завершения расчетов в международных платежных системах	1 888 612	1 108 656	1 108 656	1 339 309
Прочие активы	531 232	441 521	441 521	280 614
<b>V группа активов, коэффициент риска 150%:</b>				
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях-нерезидентах со страновой оценкой «7»	27	0	0	0
<b>Активы с иными коэффициентами риска:</b>				
Средства, размещенные на Московской бирже	403 000	403 000	57 650	400
Требования к связанной с РНКО группе лиц	4 141	4 141	5 383	1 567
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	29 264	26 148	39 222	69 896
Отложенный налоговый актив, не зависящий от прибыли	82 816	82 816	207 046	76 306
<b>ИТОГО</b>	<b>31 127 173</b>	<b>30 096 155</b>	<b>5 862 734</b>	<b>3 977 818</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 01.01.2017, 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 01.01.2016, 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	31	577	33	2 299	2 940
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	261	201	114	51	627
Физические лица	182	186	378	2 765	3 511
ИТОГО	474	964	525	5 115	7 078

По состоянию на отчетную дату основная доля просроченной задолженности приходится на юридических лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков. Она составляет 50,8%. Доля просроченной задолженности физических лиц составляет 27,3%.

По состоянию на 01.01.2016 основная доля просроченной задолженности 49,6% приходилась на задолженность физических лиц. Доля просроченной задолженности кредитных организаций и иностранных банков составляла 41,5%.

Удельный вес просроченной дебиторской задолженности в общем объеме активов РНКО на отчетную дату составляет 0,04% (2015 год: 0,02%).

Состав просроченной дебиторской задолженности:

- просроченная дебиторская задолженность кредитных организаций и иностранных банков на отчетную дату составляет 21,8% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 41,5%).

Просроченная задолженность является требованиями к кредитным организациям по оплате комиссий РНКО как Оператора платежных систем, требованиями по расчетам с международными платежными системами. Объем требований к кредитным организациям с отозванной банковской лицензией на отчетную дату составляет 2012 тыс. руб., 65,8% от общей суммы просроченной задолженности кредитных организаций (2015 год: 2172 тыс. руб., 73,9%).

- просроченная дебиторская задолженность юридических лиц, не являющихся кредитными организациями и иностранными банками, на отчетную дату составляет 50,8% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 8,9%). 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 27,4% от общей суммы просроченной задолженности (2015 год: 49,6%). 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 01.01.2017, 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	3950
<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>

По состоянию на 01.01.2016, тыс. руб.:

Наименование показателя	Категории качества					ВСЕГО
	I	II	III	IV	V	
Кредитные организации и иностранные банки	3 420 880	5 668 392	0	0	2 940	9 092 212
Юридические лица, кроме кредитных организаций и иностранных банков	10 820	1 491 775	0	0	4 271	1 506 866
Физические лица	0	0	0	0	3 511	3 511
<b>ИТОГО активы</b>	<b>3 431 700</b>	<b>5 668 392</b>	<b>1 491 775</b>	<b>0</b>	<b>10 722</b>	<b>10 602 589</b>
Расчетный резерв	0	268 976	745 888	0	10 722	1 025 586
Сформированный резерв	0	269 856	745 888	0	10 722	1 026 466
<b>ИТОГО активы за вычетом резерва</b>	<b>3 431 700</b>	<b>5 398 536</b>	<b>745 887</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9 576 123</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, и облигации Федерального займа номиналом 1000 рублей. Эти активы являются ликвидными и возможность их использования в качестве обеспечения ничем не ограничена.

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
<b>ИТОГО</b>	<b>1 028 390</b>	<b>1 035 269</b>	<b>1 014 270</b>

По состоянию на 01.01.2016:

Наименование	Количество, шт.	Балансовая (справедливая) стоимость, тыс. руб.	Передано в обеспечение по договору залога, шт.
SU25077RMFS	7 270	7 503	7 270
SU26203RMFS	139 450	141 388	139 000
SU26204RMFS	332 920	326 235	332 920
SU26206RMFS	492 670	477 358	492 670
<b>ИТОГО</b>	<b>972 310</b>	<b>952 484</b>	<b>971 860</b>



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 1 114 069 тыс. руб. (2015 год: 1 334 703 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 460 992 тыс. руб. (2015 год: 553 909 тыс. руб.) и перечисленные выше облигации Федерального займа.

#### **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 03.12.2012 №139-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.

Наименование обеспечения	тыс. руб.	
	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Обеспечительные платежи	129 107	18 344
Банковские гарантии	600 000	550 000

### 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.

Единственным видом ценных бумаг, которые входят в портфель РНКО, являются облигации Федерального займа, выпускаемые Министерством финансов Российской Федерации. РНКО размещает средства в ценные бумаги, по которым доход, сроки выплат купонов и погашение бумаг заранее определены и пересмотру не подлежат. Все ценные бумаги являются котируемыми, свободно обращающимися на организованном рынке и могут быть проданы без ограничений. Структура портфеля ценных бумаг представлена в пункте 6.1.1. 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 процентам от суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, расчет которых производится РНКО на основании Инструкции Банка России от 15.07.2005 №124-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 9,5% от капитала);
- увеличение капитала, что даст 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 72 329 тыс. руб. или 0,97% от



величины капитала (в 2015 году 68 985 тыс. руб. или 1,21% от величины капитала).

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 01.01.2017	на 01.01.2016
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение котировок ценных бумаг на 1%	10 284	9 723

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения котировок по торговому портфелю ценных бумаг РНКО составляет по состоянию на отчетную дату 0,14% от капитала РНКО (2015 год: 0,17% 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 01.01.2017	на 01.01.2016
	Влияние на финансовый результат и капитал	Влияние на финансовый результат и капитал
Изменение курса доллара США на 5%	70 066	52 409
Изменение курса евро на 5%	1 537	1 361

Влияние на собственные средства (капитал) РНКО изменения валютных курсов составляет по состоянию на отчетную дату 0,96% от капитала РНКО (2015 год: 0,94% от капитала РНКО).

#### 6.1.2.1. 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.

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, бизнес-операций.

#### *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. Основными 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.

На отчетную дату требования к капиталу РНКО в отношении операционного риска составили 693 308 тыс. руб. или 9,30% от величины капитала (в 2015 году 662 573 тыс. руб. или 11,58% от величины капитала).

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

Портфель ценных бумаг РНКО состоит исключительно из облигаций Федерального займа, которые учитываются по справедливой стоимости, и для которых РНКО рассчитывает рыночный риск. Других ценных бумаг на балансе РНКО не имеется.

#### **6.1.4. О риске инвестиций в долевыe ценные бумаги**

РНКО не осуществляет инвестиции в долевыe ценные бумаги.

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

*Процентный риск* – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам,