

Пояснительная информация

к бухгалтерской отчетности за 2018 год Небанковской кредитной организации акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (НКО АО ПРЦ) зарегистрирована по адресу: 191023, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая 12/23.

Отчетным периодом является 2018 год, отчетность составлена в тысячах Российских рублей.

НКО АО ПРЦ не имеет филиалов, обособленных подразделений и др. дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом, не входит в банковские (консолидированные) группы, не работает с физическими лицами и не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц.

Деятельность НКО АО ПРЦ не оценивалась международными или российскими рейтинговыми агентствами.

В состав учредителей входят только юридические лица.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 по данным регистратора акциями НКО АО ПРЦ владели:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018
ПАО «Балтийский банк», Москва	5	5
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва *	9	9
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ПАО Сбербанк России, Москва	9	9
ПАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
Итого	100	100

* ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», 22.08.2016г прекратил свою деятельность путем реорганизации. 28.06.2016г. принадлежащие ему акции НКО АО ПРЦ были переведены на счет номинального держателя «НКО ЗАО «Национальный Расчетный Депозитарий» (далее НКО ЗАО НРД). По данным НКО ЗАО НРД конечным владельцем акций НКО АО ПРЦ является ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие». Официальных изменений в реестре акционеров не проведено.

Уставный капитал составляет 2 000 000 (Два миллиона) рублей и разделен на 2000 (Две тысячи) обыкновенных акций (именной бездокументарной ценной бумаги).

На внеочередном общем собрании акционеров НКО АО ПРЦ состоявшемся 12.12.2018, были утверждены Изменения №1 в Устав НКО АО ПРЦ, где было увеличено количество объявленных акций до 100 000 штук. Эти Изменения были согласованы Банком России 22.01.2019 и зарегистрированы в ЕГРЮЛ 01.02.2019г.

За 2018 год изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.01.2019 года - акционерами НКО АО ПРЦ являлись две биржи и четыре банка, в том числе внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в Общем годовом собрании акционеров - 6.

Реестр акционеров НКО АО ПРЦ ведет профессиональный регистратор Акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания» (АО ПЦРК), расположенная по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, Беловодский пер., д.6,

лит.А. Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00262 от 03.12.2002, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочная.

Дивиденды по итогам деятельности за 2018 год не выплачивались. За 2019 год выплата дивидендов не планируется.

В уставном капитале НКО АО ПРЦ нет привилегированных акций, все акции являются обыкновенными. Разводняющего эффекта нет.

	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	357	1114
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2 000	2 000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,1785	0,557

В соответствии с лицензией № 3306-к от 28.01.2016 года на осуществление банковских операций, НКО АО ПРЦ предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц,
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам.

Других видов деятельности, которые требуют отдельной лицензии Банка России, НКО АО ПРЦ не осуществляет.

НКО АО ПРЦ осуществляет:

- расчеты по результатам торгов, проводимых АО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». Расчеты проводятся в трех секциях: «Фондовый рынок СПББ», "Валютный рынок СПББ", «Межбанковский кредитный рынок»;
- расчетное обслуживание рублевых и валютных счетов АО СПББ;
- оказание услуг по ведению и обслуживанию корреспондентских счетов ЛОРО в иностранной валюте.

НКО АО ПРЦ обеспечивал проведение расчетов по счетам Участников с использованием корреспондентских счетов в рублях и иностранной валюте, открытых:

- в Северо-Западном ГУ Банка России,
- в The Bank of New York (счет в долларах США)

Основная масса платежей осуществлялась НКО АО ПРЦ с использованием электронного документооборота, в том числе с использованием системы СВИФТ.

Обороты по счетам НКО АО ПРЦ за 2018 год составили в The Bank of New York - 152,8 млн. долларов США, что сопоставимо с 2017 годом - 159,6 млн. долларов США. В течение 2018 года было совершено 2438 транзакции.

Корреспондентские счета 30109 позволяют банкам-Участникам:

- проводить расчетные операции в режиме реального времени;
- получать проценты, начисленные на остаток средств на счете;
- оперативно управлять средствами на счете с использованием системы Банк-Клиент;
- обеспечивать прозрачность учета и корректное отражение операций по счетам бухгалтерского учета.

На 01.01.2019 г НКО АО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 41 клиента - юридических лиц (34 кредитных организаций и 7 другие финансовые институты) с использованием электронного документооборота.

Особенностью НКО АО ПРЦ является то, что все рублёвые средства клиентов находятся на корреспондентском счёте 30105, открытом в Северо-Западном ГУ Банка России и в соответствии с Положением Банка России № 129-И от 26.04.2006г., никаких операций с временно свободными средствами клиентов в НКО АО ПРЦ не проводилось.

Собственные средства, в т.ч. средства уставного капитала НКО АО ПРЦ, находятся на к/счетах 30110 в ПАО «Витабанк», ПАО «Банк «Санкт-Петербург» и Северо-Западном банке ПАО Сбербанк.

Основными источниками дохода НКО АО ПРЦ являются:

Доходы	2018г	2017г	% к 2017г
Плата за операционное обслуживание	9 302	9 437	98.57
Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в рублях и валюте в том числе:			
по счетам в рублях	2 954	3 554	83.12
по счетам в иностранной валюте	2 390	3 138	76.16
	564	416	135.58
Плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	47	53	88.68
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов	282	385	73.25
Прочие доходы	0	15	0
Полученные дивиденды	1	0	100
Доходы от переоценки средств в инвалюте	86 898	112 116	77.51
Итого доходов (по ф 102)	99 484	125 560	79.23
Итого доходов без учета переоценки	12 586	13 444	93.62

- плата за операционное обслуживание составляет – 73,91 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 23,47 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 0,37 %.

Основные расходы НКО АО ПРЦ:

Расходы	2018г	2017г	% к 2017г
Плата за расчетные операции и ведение счетов	1 145	1 306	87.67
Расходы на оплату труда	6 914	6 777	102.02
Налоги на фонд оплаты труда	1 863	1 870	99.63
Расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов	223	270	82.59
Расходы на аренду помещения	78	78	100
Расходы на проведение аудита	517	484	106.82
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	404	387	104.39
Расходы на добровольное медицинское страхование	165	289	57.09
Материальная помощь, подарки	40	54	74.07
Прочие операционные расходы	74	6	1233.33
Прочие расходы (подготовка кадров, подписка, консультационные услуги, приобретение МЦ, канцелярские расходы, взносы в ассоциацию	641	496	129.23

банков и пр.)

Расходы от переоценки средств в инвалюте	86 820	112 109	77.44
Итого расходов (по ф 102)	98 884	124 126	79.66
Итого расходов без учета переоценки	12 064	12 017	100.39

- плата за расчетные операции и ведение счетов – 9,49 %
- расходы на оплату труда – 57,31 %
- налоги на фонд оплаты труда – 15,44 %
- расходы на проведение аудита – 4,29 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 3,35 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 1,37 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0,33 %
- прочие расходы - 5,31 %

Бухгалтерский учет операций по счетам Участников расчетов, а также по внутрихозяйственной деятельности НКО АО ПРЦ осуществляется с использованием автоматизированной банковской системы - Расчетной Системы ПРЦ (далее РС ПРЦ) на основе ежедневного отражения всех проводимых операций по мере поступления первичных документов.

Все операции по зачислению и списанию средств по счетам Участников, производятся только безналичным способом.

Счета в иностранной валюте открываются в НКО АО ПРЦ на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня:

Переоценка осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток.

Бухгалтерский баланс на 1 января 2019г. составляется исходя из официального курса, действующего на этот день.

Все совершаемые банковские операции в иностранной валюте отражаются в ежедневном бухгалтерском балансе только в рублях.

Материальные ценности учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения исходя из фактически произведенных затрат, включая расходы по доставке, монтажу, сборке и установке.

Сумма НДС по оплаченным услугам и материальным запасам, списывается на расходы при списании и передаче их в эксплуатацию, отражается по соответствующим статьям отчета о прибылях и убытках, связанным с обеспечением деятельности организации.

Расходы будущих периодов по хозяйственным и другим операциям осуществляются на отдельных лицевых счетах балансового счета 61403. Списание на счет 70606 осуществляется при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся. В качестве отчетного периода устанавливается календарный месяц. Списание со счета 61403 на расходы осуществляется не позднее последнего рабочего дня месяца.

Аналитический учет ОС и нематериальных активов осуществляется в разрезе групп по однородным признакам.

Амортизация ОС и нематериальных активов производится ежемесячно линейным методом не позднее последнего рабочего дня месяца.

Реализации ценных бумаг производится по методу ФИФО, когда списываются ценные бумаги, приобретенные первыми во времени относительно даты реализации.

НКО АО ПРЦ ведет учет доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Начисленные доходы считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные доходы считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

НКО АО ПРЦ ведет учет расходов, уменьшающих и не уменьшающих налогооблагаемую базу по налогу на прибыль, что достигается в системном учете за счет использования аналитических позиций, на которых учитываются расходы, уменьшающие и не уменьшающие названную базу. Это обеспечивает преемственность данных бухгалтерского и налогового учета.

НКО АО ПРЦ не осуществляет операций с наличными денежными средствами, наличной иностранной валютой и не имеет денежного хранилища. Все операции с денежными средствами осуществляются в безналичном порядке.

На 01.12.2018 года проведена инвентаризация материальных ценностей, нематериальных активов, расходов будущих периодов. Расхождений с учетом нет. Сверена дебиторская и кредиторская задолженность. Расхождений нет. Просроченной задолженности нет. Данные аналитического учета соответствуют синтетическому учету.

Учетная политика утверждена приказом генерального директора № 01-2018-у/п от 09.01.2018г.

В учетную политику на 2019 год внесены изменения в связи с вступлением в силу с 01.01.19 нормативных актов Банка России: Положения 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», Положения №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», направленных на реализацию требований МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в бухгалтерском учете и отчетности кредитных организаций.

Классификация и оценка

Одним из изменений, отраженных в новых принципах бухгалтерского учета, стала смена подхода к классификации и оценке финансовых инструментов.

Согласно МСФО (IFRS) 9, все долговые финансовые активы, которые не соответствуют критерию «только погашение основного долга и процентов» (SPPI), классифицируются при первоначальном признании как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ). Для долговых инструментов, которые соответствуют критерию SPPI, классификация при первоначальном признании определяется на основе бизнес-модели, согласно которой управляются данные инструменты:

- инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков, оцениваются по амортизированной стоимости;
- инструменты, по которым получение денежных потоков предполагается от их продажи, классифицируются как оцениваемые по ССПУ;

инструменты, которые удерживаются с целью получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи, классифицируются как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (СПСД). Долевые финансовые активы при первоначальном признании требуется классифицировать как оцениваемые по ССПУ, кроме случаев, когда по собственному усмотрению принято решение, без права последующей отмены классифицировать долевой финансовый актив как оцениваемый по СПСД. Для долевых финансовых инструментов, классифицированных как оцениваемые по СПСД, все реализованные и нереализованные доходы и расходы, кроме дивидендных доходов, признаются в составе прочего совокупного дохода, без права дальнейшей реклассификации в состав прибыли или убытка.

Обесценение

Новый порядок бухгалтерского учета основывается на необходимости определения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), которые соответствуют МСФО (IFRS) 9.

Резерв под ОКУ оценивается в сумме кредитных убытков, которые, как ожидается, возникнут на протяжении срока действия актива (ожидаемые кредитные убытки на весь срок), если кредитный риск по данному активу значительно увеличился с момента первоначального признания. В противном случае резерв под убытки будет оцениваться в сумме, равной 12-месячным ожидаемым кредитным убыткам. 12-месячные ОКУ – это часть ОКУ за весь срок, представляющая собой ОКУ, которые возникают вследствие дефолтов по финансовому инструменту, ожидаемых в течение 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются либо на индивидуальной основе, либо на групповой основе, в зависимости от характера портфеля финансовых инструментов.

Эффект от первоначального применения нового порядка бухгалтерского учета с 01.01.19:

Корректировка резервов на возможные потери по корреспондентским счетам	5
Влияние на нераспределенную прибыль	-5

В 2018 году ежеквартально производился расчет обязательств по оплате работникам ежегодного оплачиваемого отпуска, расчет сумм страховых взносов по ним и отражение этих расходов в бухгалтерском учете в том годовом отчетном периоде, в котором работники выполняют трудовые функции, обеспечивающие право на получение выплат в будущем.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО АО ПРЦ, в отчетном периоде не зарегистрировано.

Существенных ошибок в бухгалтерском учете или нарушений законодательства Российской Федерации, которые могли бы привести к искажению бухгалтерской отчетности за 2018 год и повлиять на определение финансового результата от деятельности НКО АО ПРЦ, не выявлено.

НКО АО ПРЦ проводит операции со связанными сторонами. При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая сила. В ходе своей обычной деятельности НКО АО ПРЦ проводит операции со своими

акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

К категории «Акционеры» относятся крупные акционеры с долей свыше 5%, к категории «Ключевой управленческий персонал» относятся члены Совета директоров и Правления.

	2018 год	2017 год
Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами		
Процентные доходы	-	2
Комиссионные доходы	7 869	8 018
Административные и прочие операционные расходы	(119)	(6)

Остатки средств на 01.01.2019 г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами НКО АО ПРЦ :

	2018 год	2017 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства ПРЦ на корсчетах в банках	494	218
Средства других банков	478	502
Средства клиентов	21 901	30 825

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2018 год	2017 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	3 171	1 979

В 2018 году вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии не производились.

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на собрании акционеров по итогам 2018 года в мае месяце 2019 года.

ПОЯСНЕНИЯ:

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2018	2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 784	15 688
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	494	32 490
других стран	17 996	62 416
Итого денежных средств их эквивалентов	63 274	110 594

Все представленные в отчете о движении денежных средств денежные потоки представляют собой потоки, направленные на поддержание операционных возможностей.

2. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2018	2017	% к УК организации
Акции обыкновенные АО "СПВБ"	204	204	0,590
Акции обыкновенные ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр"	4	4	0,008
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр»	45	45	0,560
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	253	253	

Акции АО «СПВБ» и ЗАО «Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр» не имеют котировок на ОРЦБ. Вложения в акции АО «СПВБ» и доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр» учтены по фактическим затратам на их приобретение, как наилучшая оценка их справедливой стоимости.

3. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01.01.2019 на балансе НКО АО ПРЦ сформировался отложенный налоговый актив по обязательствам по оплате будущих отпусков и страховых взносов по ним в сумме 16 тыс.руб.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 01.01.2019 года основных средств на балансе НКО АО ПРЦ нет.

5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2018	2017
Предоплата за услуги	467	476
Расчеты по взносам в ФСС	61	43
Проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ	0	286
Итого прочих активов	528	805

Предоплата за услуги представляет собой авансовые платежи за аудиторские услуги (222 тыс. руб.); взнос за добровольное медицинское страхование (36 тыс. руб.); подписка на 2019 года (14 тыс. руб.); сопровождение АРМ (160 тыс. руб.); прочие 35 тыс. руб. Дебиторская задолженность имеет краткосрочный характер со сроком погашения до года.

6. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2018	2017
Корреспондентские счета	18 506	57 036
Итого средств других банков	18 506	57 036

Средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских счетах 30109.

7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2018	2017
Средства клиентов не являющихся КО	21 916	31 158
Итого средств клиентов не являющихся КО	21 916	31 158

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета юридических лиц относящихся к финансовым и инвестиционным компаниям и учитываются на счетах 407. Кроме того произведена реклассификация балансовых счетов 30411 и 30414 из статьи 15 в статью 16 формы 0409806 потому, что на счетах 30411 и 30414 учитываются средства клиентов, которые не являются кредитными организациями.

8. Обязательства по текущему налогу на прибыль

	2018	2017
Обязательства (требования) по текущему налогу на прибыль	-100	56
Начислено за год налога на прибыль	107	297

9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018	2017
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	124	104
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	80	138
Итого прочие обязательства	204	242

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный уставный капитал НКО АО ПРЦ составляет 2 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2018 года все находящиеся в обращении акции НКО АО ПРЦ полностью оплачены. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса. С момента регистрации размер уставного капитала не менялся.

11. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

За 31 декабря 2018 года нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ составила 20 688 тыс. руб. (2017 г.: 19 573 тыс. руб.). За 31 декабря 2018 года прибыль к распределению составила 357 тыс. руб. (2017 г.: 1 114 тыс. руб.). Резервный фонд НКО АО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО АО ПРЦ.

12. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018	2017
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	2 954	3 554
Процентные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	-	-
Чистые процентные доходы	2 954	3 554

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах НКО АО ПРЦ в рублях, открытых в ПАО «Витабанк» (2 390 тыс. руб.) и по счетам в иностранной валюте счет в The Bank of New York (564 тыс. руб.)

В составе доходов за 2018 год признаны курсовые разницы в сумме 74 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте (За 2017 год признаны расходы от переоценки средств в иностранной валюте в сумме 6 тыс. руб.).

В 2018 году имеются доходы 4 тыс. руб. от операций по приобретению иностранной валюты.

	2018	2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное обслуживание счетов	9 302	9 437
Комиссионные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	1 634	1 654

Прочие операционные доходы за 2018 год составили 329 тыс. руб. (2017 г.: 453 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе ПРЦ и доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов по ним.

13. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2018	2017
Затраты на персонал	9 000	8 917
Расходы по операционной аренде (основные средства)	78	78
Профессиональные услуги (связь, аудит и др.)	556	522
Добровольное медицинское страхование	165	289
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	228	59
Прочее	519	490
Итого прочих операционных расходов	10 546	10 355

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации, Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд обязательного медицинского страхования в размере 1863 тыс. руб. (2017 г.: 1 870 тыс. руб.). А также расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов по ним в размере 223 тыс. руб.

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО АО ПРЦ, составляет 20% как в 2017, так и в 2018 году.

	2018	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	107	297
Отложенный налоговый актив	12	23
Прочие налоги	8	8
Итого	127	328

15. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ УРОВНЯ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА И ЛИКВИДНОСТИ

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, которые визируются Генеральным Директором и Главным бухгалтером ПРЦ.

В 2018 году соблюдались все нормативы установленные Банком России для НКО АО ПРЦ.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, НКО АО ПРЦ должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 12%.

Фактическое значение норматива достаточности капитала Н 1.0 на 01.01.18 - 55,8%, на 01.01.19- 88,8 %

Управление капиталом НКО АО ПРЦ имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности НКО АО ПРЦ функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

	2018	2017
Основной капитал	23 188	22073
Дополнительный капитал	357	994
Итого нормативного капитала	23 545	23 067

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	2000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	2000
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	357

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	40422	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	357
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	16	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	63527	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	253	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

В соответствии с Положением Банка России № 129-И от 26.04.2006г. никаких операций с временно свободными средствами клиентов в НКО АО ПРЦ не производится, поэтому сохраняется 100% ликвидность в любой момент.

Фактическое значение норматива соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств Н 15 на 01.01.18 - 125,0 %, на 01.01.19- 156,1 %,

16. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО АО ПРЦ. По действующим положениям Банка России ПРЦ не имеет права осуществлять активных операций с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

Управление рисками включает в себя процесс выявления рисков, которым подвергается НКО АО ПРЦ, оценки этих рисков, постоянного мониторинга рисков, принятия мер по контролю и уменьшению рисков, а также представления отчетности о рисках Совету Директоров НКО АО ПРЦ.

Оценка уровня риска производится в НКО АО ПРЦ по следующим активам: средства, размещенные на корреспондентских счетах, вложения в ценные бумаги, требования по получению процентных доходов по кредитным требованиям, прочие требования. Вынесение профессионального суждения с определением величины резерва и его уточнение с целью своевременного регулирования ранее созданного резерва производится один раз в месяц на отчетную дату.

На 01.01.2019

На 01.01.2018

резерв

резерв

Величина элементов расчетной базы на возможные потери из них:	19 210	-	95 801	-
I категории качества	19 210	-	95 801	-

Спецификой деятельности НКО АО ПРЦ обусловлено отсутствие кредитных, фондовых, рыночных и процентных рисков.

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО АО ПРЦ, являются операционные риски.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления НКО АО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО АО ПРЦ, либо такого влияния на интересы НКО АО ПРЦ, когда они ставятся под угрозу иным образом – когда сотрудники превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм, либо разумных пределов риска. Другие аспекты операционного риска включают существенные сбои в операционной системе, в случае пожара или стихийных бедствий.

У всех сотрудников имеются должностные инструкции. Установлено разграничение доступа к информационным ресурсам для сотрудников и клиентов.

Для обеспечения безопасности и правильности проведения расчетов установлено разграничение доступа к информационным ресурсам для сотрудников ПРЦ и клиентов. Проверка системы доступа производится администратором информационной безопасности.

Разработан план проверок Службы внутреннего аудита. Проводятся проверки отдельных операций НКО АО ПРЦ: операции по счетам клиентов, внутрибанковские операции, правильность составления отчетности. Оценка рисков осуществляется Службой управления рисками.

Служба внутреннего аудита уделяет особое внимание системам осуществления платежей и электронной обработке данных. При этом цель контроля – обеспечение безопасности этих операций, уменьшение риска убытков из-за системных ошибок, потери важных данных, злоупотреблений. Важно, как и кем управляются электронные Системы обработки данных, – в этом отношении существенное значение для НКО АО ПРЦ имеют квалификация и надежность специалистов отвечающих за программно-технический комплекс, а также наличие резервных мощностей (электропитание, компьютерные мощности и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Целью управления операционным риском является поддержание НКО АО ПРЦ принимаемого на себя риска на уровне, определенном НКО АО ПРЦ в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня операционного риска;
- постоянного наблюдения за операционным риском;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем уровне операционного риска финансовой устойчивости НКО АО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими НКО АО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Цель управления операционным риском НКО АО ПРЦ достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;

- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для целей оценки операционного риска НКО АО ПРЦ использует *стандартизированный метод* расчета операционного риска, рекомендованный Базельским комитетом по банковскому надзору (Базель II).

Сущность стандартизированного метода.

Деятельность НКО АО ПРЦ может быть разделена на три направления:

Направления деятельности	Примеры операций и услуг
Банковское обслуживание юридических лиц	Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, осуществление платежей по поручению юридических лиц; оказание консультационных, информационных услуг; предоставление других услуг
Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	Осуществление расчетов на нетто-основе, клиринг; осуществление валовых расчетов.
Внереализационные активы	Доходы от переоценки счетов в иностранной валюте, иные внереализационные доходы.

Уровень операционного риска по каждому направлению деятельности рассчитывается путем умножения валового дохода на коэффициент (обозначенный буквой β (бета)), присвоенный данному направлению деятельности. β -коэффициент показывает отношение прошлых показателей убытков от операционного риска к суммарному объему валового дохода по этому направлению деятельности.

Значения β -коэффициента принимаются НКО АО ПРЦ в размере, установленном Базельским комитетом по банковскому надзору:

Направление деятельности	β -коэффициент
Банковское обслуживание юридических лиц	15%
Осуществление платежей и расчетов (кроме платежей и расчетов, осуществляемых в рамках обслуживания своих клиентов)	18%
Внереализационные активы	15%

Сумма, необходимая для покрытия операционного риска, рассчитывается путем простого сложения значений операционного риска по каждому направлению деятельности.

Затем рассчитывается норматив достаточности собственных средств (капитала) НКО АО ПРЦ в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. и № 180-И от 28.06.2017 (далее - Инструкция). Но в числителе вместо значения К - собственные средства (капитал) НКО АО ПРЦ, в расчетной формуле участвует K_{OP} - размер капитала НКО АО ПРЦ за вычетом суммы, необходимой для покрытия операционного риска:

$$H1_{OP} = \frac{K_{OP}}{\sum Kp_i (A_i - Pk_i) + \text{код 8807} + \text{код 8847} + \text{код 8852} - \text{код 8855} + \text{код 8957} + \text{ПК} + \text{ПКр} + \text{КРВ} + \text{КРС} - \text{код 8992} + 12,5 * OP + PP} \times 100\%,$$

Уровень операционного риска считается удовлетворительным, если рассчитанное в соответствии с настоящим Положением значение норматива $H1_{OP}$ превышает минимально допустимое числовое значение норматива $H1$, установленное Инструкцией Банка России.

Для расчета норматива достаточности капитала ($H1$) на отчетные даты используется расчет операционного риска за предыдущие три года.

Расчет и оценка операционного риска в целом по НКО АО ПРЦ и его распределения в разрезе направлений деятельности осуществляется Службой управления рисками (далее – СУР) выборочно два раза в месяц. Начальник СУР на основании проведенного расчета формирует отчет об уровне операционного риска НКО АО ПРЦ и предоставляет его Председателю Совета Директоров НКО АО ПРЦ.

Методы снижения операционного риска предполагают осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков. Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне НКО АО ПРЦ, является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска НКО АО ПРЦ применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Расчет операционного риска.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1745	1719
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11632	11457
6.1.1	чистые процентные доходы		3165	2588
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8467	8869
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Страновой (географический) риск

НКО АО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентском счете в банке-нерезиденте The Bank of New-York на сумму 17 996 тыс. руб. (2017 г.: на сумму 62 416 тыс. руб.)

Валютный риск

НКО АО ПРЦ подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. НКО АО ПРЦ обеспечивает соблюдение установленных Банком России лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск финансовых потерь вследствие снижения стоимости активов в процессе их реализации (риск ликвидности инструмента) или недостаточности средств для исполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. НКО АО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО АО ПРЦ не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Минимизация риска ликвидности достигается выполнением обязательного норматива ликвидности на уровне не менее 100%. По состоянию за 31 декабря 2018 года все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная стоимость обязательств составила 40 626 тыс. руб. (2017 г.: 88 492 тыс. руб.)

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, ожидаемый срок погашения которых не определен.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у НКО АО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения НКО АО ПРЦ требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности НКО АО ПРЦ), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска НКО АО ПРЦ использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к НКО АО ПРЦ;
- увеличение (уменьшение) случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о рекламе, банковской тайне и ограничении монополистической деятельности;
- увеличение (уменьшение) числа и размеров выплат денежных средств НКО АО ПРЦ на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации, а

Проинформировано, проинформировано и скреплено
печатью 39 листов

Директор ООО «ИКАР»



Н.Н.Щеглова

Handwritten signature of N.N. Shcheglova