

Пояснительная информация

к бухгалтерской отчетности за 1 полугодие 2019 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 1 полугодие 2019 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 01.07.2019 по данным регистратора акциями НКО АО ПРЦ владели:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.01.2019	на 01.07.2019
АО «АЛЬФА-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.

** ПАО «Балтийский Банк», 08.05.2019 прекращение деятельности путем реорганизации в форме присоединения АО «АЛЬФА-БАНК».

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 1 полугодие 2019 год изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.01.2019 и 01.07.2019 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 «Независимая регистрационная компания Р.О.С.Т.» (АО «НРК-Р.О.С.Т»), расположенная по адресу: Россия, г. Москва, ул. Стромынка, д.18 корп. (стр.)13. Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 045-13976-000001 от 03.12.2002, выдана ФКЦБ России, срок действия – без ограничения срока действия.

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 01.07.2019
Базовая прибыль, тыс. руб.	357	6102
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2 000	2 000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,1785	3,051

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 1 кв 2019 год составили в The Bank of New York - 64,3 млн. долларов США, что сопоставимо с 2018 годом - 152,8 млн. долларов США. В течение 2018 года было совершено 2438 транзакций, в 1 полугодии 2019 – 916 транзакций.

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 01.07.2019г НКО АО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 39 клиента - юридических лиц (33 кредитных организаций и 6 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. С Банком России заключен Договор об общих условиях проведения депозитных операций.

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

Основными источниками дохода НКО АО ПРЦ являются:

Доходы	2018г	2019г	% к 2018г
Плата за операционное обслуживание	9 302	4 701	
Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в рублях и валюте в том числе:	2 954	981	
по счетам в рублях	2 390	770	
по счетам в иностранной валюте	564	211	
Проценты, полученные по депозитам размещенным в Банке России	0	17 114	
Плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	47	33	
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов	282	6	
Прочие доходы	0	0	
Полученные дивиденды	1	0	
Доходы от переоценки средств в инвалюте	86 898	13 360	
Итого доходов (по ф 102)	99 484	36 195	36.38
Итого доходов без учета переоценки	12 586	22 835	181.43

- плата за операционное обслуживание составляет – 20,59 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах и депозитам в БР – 79,24 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 0,14 %.

Основные расходы НКО АО ПРЦ:

Расходы	2018г	2019г	% к 2018г
Плата за расчетные операции и ведение счетов	1 145	461	
Проценты, уплаченные по остаткам на счетах клиентов	0	8 542	
Проценты, уплаченные по договору субординированного займа	0	50	
Расходы на оплату труда	6 914	4 084	
Налоги на фонд оплаты труда	1 863	1201	
Расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов	223	314	
Расходы на аренду помещения	78	39	

Расходы на проведение аудита	517	367	
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	404	209	
Расходы на добровольное медицинское страхование	165	75	
Материальная помощь, подарки	40	23	
Прочие операционные расходы	74	10	
Прочие расходы (подготовка кадров, подписка, консультационные услуги, приобретение МЦ, канцелярские расходы, взносы в ассоциацию банков и пр.)	641	598	
<hr/>			
Расходы от переоценки средств в инвалюте	86 820	13 404	15.44
Итого расходов (по ф 102)	98 884	29 377	29.71
<hr/>			
Итого расходов без учета переоценки	12 064	15 973	132.40

- плата за расчетные операции и ведение счетов – 2,89 %
- расходы на оплату труда – 25,57 %
- налоги на фонд оплаты труда – 7,52 %
- расходы на проведение аудита – 2,30 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 1,31 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 0,47 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0,14 %
- прочие расходы - 3,74 %

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 июля 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 по хозяйственным и другим операциям осуществляются на лицевых счетах балансового счета 60312, 60314. Списание на счет 70606 осуществляется при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся и по факту получения документов. В качестве отчетного периода устанавливается календарный месяц.

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

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 № 01-2019-у/п от 09.01.2019г.

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 СППУ;

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 требуются классифицировать как оцениваемые по СППУ, 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.

В 2019 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 2019 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	2019 год
Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами		
Процентные доходы	-	770
Комиссионные доходы	7 869	4 052
Процентные расходы	-	(50)
Административные и прочие операционные расходы	(119)	(41)

Остатки средств на 01.01.2019 г и на 01.07.2019 по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами НКО АО ПРЦ :

	2018 год	2019 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства ПРЦ на корсчетах в банках	494	22 283
Средства других банков	478	427
Средства клиентов	21 901	86 126

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2018 год	2019 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	3 171	1927

В 2019 году вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии не производились.

Годовая бухгалтерская отчетность утверждена 11.04.2019 на Совете директоров по итогам 2018 года.

ПОЯСНЕНИЯ:

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2018	2019
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 784	93 189
Корреспондентские счета в банках:		
Российской Федерации	494	22 283
других стран	17 996	14 616

Итого денежных средств их эквивалентов	63 274	130 088
---	---------------	----------------

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	2019	% 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 01.07.2019 на балансе НКО АО ПРЦ сформировался отложенный налоговый актив по обязательствам по оплате будущих отпусков и страховых взносов по ним в сумме 49 тыс.руб.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 01.07.2019 года основных средств на балансе НКО АО ПРЦ нет.

5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2018	2019
Предоплата за услуги	467	544
Расчеты по взносам в ФСС	61	0
Итого прочих активов	528	544

Предоплата представляет собой авансовые платежи за телекоммуникационные услуги (125 тыс. руб.); взнос за добровольное медицинское страхование (113 тыс. руб.); подписка на 2019 года (7 тыс. руб.); сопровождение АРМ (270 тыс. руб.); прочие 29 тыс. руб. Дебиторская задолженность имеет краткосрочный характер со сроком погашения до года.

6. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2018	2019
Корреспондентские счета	18 506	15 078
Итого средств других банков	18 506	15 078

Средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских счетах 30109.

7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2018	2019
Средства клиентов не являющихся КО	21 916	86 285
Итого средств клиентов не являющихся КО	21 916	86 285

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета юридических лиц относящихся к финансовым и инвестиционным компаниям и учитываются на счетах 407, также включены средства субординированного займа и начисленных процентов. Кроме того, произведена реклассификация балансового 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	2019
Обязательства (требования) по текущему налогу на прибыль	-100	-100
Начислено за год налога на прибыль	107	-100

9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2018	2019
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	124	0
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	80	387
Итого прочие обязательства	204	387

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., за 30.06.2019 г.: 3 545 тыс. руб. За 2018год прибыль составила 357 тыс. руб., за 2019 г.: 6 102 тыс. руб. Резервный фонд НКО АО ПРЦ полностью сформирован в размере 18 000 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО АО ПРЦ.

12. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2018	2019
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	2 954	18 095
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов (не КО)	-	8 592
Чистые процентные доходы	2 954	9 503

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах НКО АО ПРЦ, открытых в ПАО Сбербанк РФ (770 тыс. руб.), по счетам в иностранной валюте счет в The Bank of New York (211 тыс. руб.) и депозитам размещенным в Банке России (17 114 тыс. руб.).

Процентные расходы начислены по остаткам на счетах клиентов (8 542 тыс. руб.) и субординированному займу (50 тыс. руб.)

В составе расходов за 2019 год признаны курсовые разницы в сумме -44 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте (За 2018 год признаны доходы от переоценки средств в иностранной валюте в сумме 74 тыс. руб.).

В 2019 году имеются расходы и доходы по 1 тыс. руб. от операций по приобретению иностранной валюты.

	2018	2019
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное обслуживание счетов	9 302	4 701
Комиссионные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	1 634	653

Прочие операционные доходы за 2018 год составили 329 тыс. руб. (2019 г.: 39 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	2019
Затраты на персонал	9 000	5 599
Расходы по операционной аренде (основные средства)	78	39
Профессиональные услуги (связь, аудит и др.)	556	384
Добровольное медицинское страхование	165	75
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	228	104
Прочее	519	387
Итого прочих операционных расходов	10 546	6 588

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 1201 тыс. руб. (2018 г.: 1863 тыс. руб.). А также расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов по ним в размере 314 тыс. руб.

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО АО ПРЦ, составляет 20% как в 2019, так и в 2018 году.

	2018	2019
Текущие расходы по налогу на прибыль	107	749
Отложенный налоговый актив	12	(33)
Прочие налоги	8	140
Итого	127	856

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 2019 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 01.07.19 - 330,1%, 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	2019
Основной капитал	23 188	23 545
Дополнительный капитал	357	76 102
Итого нормативного капитала	23 545	99 647

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1)		
	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"	9	76102
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	101363	X	X	X
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	9	76102
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	49	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	49	X	X	X
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	37515	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	253	X	X	X

Фактическое значение норматива соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств Н 15 на 01.07.19 - 411,2 %, 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 01.07.2019
	резерв		резерв
Величина элементов расчетной базы на	19 210	-	37696
возможные потери из них:			-

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:

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

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:		1723	1745
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11486	11632
6.1.1	чистые процентные доходы		3211	3165
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8275	8467
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 14 616 тыс. руб. (2018 г.: на сумму 17 996 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., за 30.06.2019 г.- 101 750 тыс. руб.

Все финансовые активы и обязательства по ожидаемым срокам погашения являются инструментами до востребования, за исключением финансовых активов, имеющих 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

также соотношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты НКО АО ПРЦ и в пользу ПРЦ;

- применение мер воздействия к НКО АО ПРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.
- Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Генеральным директором НКО АО ПРЦ.

В целях минимизации правового риска НКО АО ПРЦ использует следующие основные методы:

- стандартизирует основные операции и сделки (определены порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществляет анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности НКО АО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих НКО АО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО АО ПРЦ.

По штатному расписанию в НКО АО ПРЦ числится 10 сотрудников, включая генерального директора, главного бухгалтера, начальника службы внутреннего контроля, начальника службы внутреннего аудита, начальника отдела финансового контроля и ведущих специалистов. Оплата труда состоит только из фиксированной части.

В 2019 году в соответствии с действующей Системой оплатой труда НКО АО ПРЦ не производились:

- долгосрочные вознаграждения;
- выплаты на основе акций;
- выплаты при увольнении сотрудников, кроме выплат за неиспользованный отпуск, а также выплаты в не денежной форме.

В 2019 году осуществлялся бухгалтерский учет, обеспечивающий формирование достоверной информации о вознаграждениях работникам, об изменениях в составе этих вознаграждений. Разработана система оплаты труда обеспечивающая соответствие размеров выплат работникам характеру и масштабам деятельности НКО АО ПРЦ, а также уровню и сочетанию принимаемых НКО АО ПРЦ рисков.

Исходя из специфики деятельности в НКО АО ПРЦ не может быть заключено каких-либо сделок с отсроченным финансовым результатом, поэтому и устанавливать отсроченное вознаграждение для исполнительных органов и сотрудников, контролирующих риски (а это почти весь штатный состав НКО) нецелесообразно.

Важнейшей задачей, стоящей перед НКО АО ПРЦ было и остается обеспечение максимальной надежности и скорости проводимых расчетов с целью поддержания высокой ликвидности рынка и эффективности сделок для его участников.

Отчет о деятельности НКО АО ПРЦ за 2019 год подготовлен на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО АО ПРЦ.

НКО АО ПРЦ в будущем году не планирует прекращать свою деятельность.

25 июля 2019 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Е.Л. Желнова

Т.Г. Федосеева