

Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской отчетности за 2017 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 2017 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 01.01.2017 и 01.01.2018 по данным регистратора акциями НКО АО ПРЦ владели:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.01.2017	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).

В 2017 году изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.01.2018 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, ул. Большая Зеленина, д.8, корп.2, 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 2016 год не выплачивались. За 2017 год выплата дивидендов не планируется.

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

	на 01.01.2017	на 01.01.2018
Базовая прибыль, тыс. руб.	1473	1114
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2 000	2 000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,737	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 2017 год составили:

- в The Bank of New York - 159,6 млн. долларов США и увеличились по сравнению с 2016 годом на 35%. В течение года было совершено 2982 транзакции (в 2016 году 2751 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 01.01.2018 г НКО АО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 51 клиента - юридических лиц (43 кредитных организаций и 8 другие финансовые институты), из которых 70,6 % составляют клиенты из других регионов России, при этом 97 % от общего

числа клиентов работают с НКО АО ПРЦ 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 производится.

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	2016г	2017г	% к 2016г
Плата за операционное обслуживание	10 276	9 437	91.8
Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в рублях и валюте в том числе:			
по счетам в рублях	3 125	3 554	113.7
по счетам в иностранной валюте	3 017	3 138	104.0
	108	416	385.2
Плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	99	53	53.5
Доходы от корректировки обязательств по выплате отпускных и страховых взносов	146	385	263.7
Прочие доходы	22	15	68.2
Доходы от переоценки средств в инвалюте	454 411	112 116	24.7
Итого доходов (по ф 102)	468 079	125 560	26.8
Итого доходов без учета переоценки	13 668	13 444	98.4

- плата за операционное обслуживание составляет – 70,2 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 26,4 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 0,4 %.

Основные расходы НКО АО ПРЦ:

Расходы	2016г	2017г	% к 2016г
Плата за расчетные операции и ведение счетов	1 790	1 306	73,0
Расходы на оплату труда	6 084	6 777	111,4
Налоги на фонд оплаты труда	1 622	1 870	115,3
Расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов	401	270	67,3
Расходы на аренду помещения	78	78	100
Расходы на проведение аудита	404	484	119,8
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	187	387	206,9
Расходы на добровольное медицинское	261	289	110,7

страхование			
Материальная помощь, подарки	48	54	112,5
Прочие операционные расходы	21	6	28,6
Прочие расходы (подготовка кадров, подписка, консультационные услуги, приобретение МЦ, канцелярские расходы, взносы в ассоциацию банков и пр.)	791	496	62,7
Штрафы, пени	1	0	0
Расходы от переоценки средств в инвалюте	454 512	112 109	24,7
Итого расходов (по ф 102)	466 200	124 126	26,6
Итого расходов без учета переоценки	11 688	12 017	102,8

- плата за расчетные операции и ведение счетов – 10,9 %
- расходы на оплату труда – 56,4 %
- налоги на фонд оплаты труда – 15,6 %
- расходы на проведение аудита – 4,0 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 3,2 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 2,4 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0,4 %
- прочие расходы - 4,1 %

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 (счетах). Переоценке подлежит входящий остаток.

Бухгалтерский баланс на 1 января 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, уплаченного по приобретенным ОС, НМА, учитывается в составе первоначальной стоимости имущества и переносится на себестоимость через

амортизационные отчисления. 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 01.12.2017 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.

По состоянию на 01.01.2018 г на счетах клиентов (сч.30109, 30411, 30414, 407), открытых в НКО АО ПРЦ, числится сумма 88 193.8 тыс. руб. Подтверждена сумма 87 882.8 тыс. руб., что составляет 99,6 % от суммы на счетах клиентов.

Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД НКО АО ПРЦ относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2018 г. условия, в которых НКО АО ПРЦ вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2018 года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2017 года на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

- начисления (корректировки, изменения) по налогам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации НКО АО ПРЦ является налогоплательщиком;
- начисление доходов и расходов, на основании полученных после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты;
- перенос остатков с балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на балансовый счет 708 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие СПОД:

Некорректирующих СПОД в деятельности ПРЦ нет.

Учетная политика утверждена приказом генерального директора № 01-2017-у/п от 09.01.2017г.

В 2017 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 2017 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.

Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами

	2016 год	2017год
Процентные доходы	-	2
Комиссионные доходы	8 287	8 018
Административные и прочие операционные расходы	(21)	(6)

Остатки средств на 01.01.2018 г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами НКО АО ПРЦ :

	2016 год	2017 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства ПРЦ на корр.счетах в банках	334	218
Средства других банков	511	502

Средства клиентов	8116	30 825
-------------------	------	--------

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2016 год	2017 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	1 971	1 979

В 2017 году вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии не производились.

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на собрании акционеров по итогам 2017 года в мае месяце 2018 года.

ПОЯСНЕНИЯ:

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2016	2017
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	32638	15 688
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	29537	32 490
других стран	77389	62 416
Итого денежных средств и их эквивалентов	139 564	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

	2016	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	

По состоянию за 31.12.2017 года нет достоверной оценки справедливой стоимости акций в связи с тем, что они не обращаются на Организованном Рынке Ценных Бумаг.

3. ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01.01.2018 на балансе НКО АО ПРЦ сформировался отложенный налоговый актив по обязательствам по оплате будущих отпусков и страховых взносов по ним.

4. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию на 01.01.2017 года и за 31 декабря 2017 года основных средств на балансе НКО АО ПРЦ нет.

5. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2016	2017
Предоплата за услуги	334	476
Расчеты по взносам в ФСС	-	43
Проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ	218	286
Итого прочих активов	552	805

По состоянию за 31 декабря 2017 года прочие активы в сумме 286 тыс. руб. представляют собой начисленные проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ, открытом в ПАО "Витабанк". Уплата процентов будет произведена в 1 квартале 2018 года.

Предоплата за услуги представляет собой авансовые платежи за аудиторские услуги (205 тыс. руб.); взнос за добровольное медицинское страхование (52 тыс. руб.); подписка на 2018 года (13 тыс. руб.); сопровождение АРМ (84 тыс. руб.); прочие 2 тыс. руб. Дебиторская задолженность имеет краткосрочный характер со сроком погашения до года.

6. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2016	2017
Корреспондентские счета	108 913	57 036
Итого средств других банков	108 913	57 036

Средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских счетах 30109 и частично на торговых банковских счетах 30411 в сумме 0,1 тыс. рубл.

7. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2016	2017
Средства клиентов не являющихся КО	8 998	31 158
Итого средств клиентов не являющихся КО	8 998	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

	2016	2017
Обязательства по текущему налогу на прибыль	58	56
Начислено за год налога на прибыль	457	297
Перечислено в бюджет за год	399	241

9. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2016	2017
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	123	104
Обязательство по оплате будущих отпусков и страховых взносов на них	255	138
Итого прочие обязательства	378	242

Прочие обязательства представляют собой плату за расчетное обслуживание в банке – нерезиденте Bank of New York за декабрь месяц в долларах США (в рублевом эквиваленте 89 тыс. руб.); плата за услуги СВИФТ в евро (в рублевом эквиваленте 11 тыс. руб.); прочие обязательства 4 тыс. руб. Обязательства погашены в январе месяце текущего года.

10. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный уставный капитал НКО АО ПРЦ составляет 2 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2017 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 2017 года нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ составила 19 573 тыс. руб. (2016 г.: 18 100 тыс. руб.). За 31 декабря 2017 года прибыль к распределению составила 1 114 тыс. руб. (2016 г.: 1 473 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

	2016	2017
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	3 125	3 554

Процентные расходы

По корреспондентским счетам других банков

0

0

Чистые процентные доходы

3 125

3 554

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах НКО АО ПРЦ в рублях, открытых в ПАО «Витабанк» (3 136 тыс. руб.), Северо-Западном банке ПАО Сбербанк (2 тыс. рубл.) и по счетам в иностранной валюте счет в Deutsche Bank AG, Frankfurt и The Bank of New York (416 тыс. руб.)

В составе доходов за 2017 год признаны курсовые разницы в сумме 6 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте (За 2016 год признаны расходы от переоценки средств в иностранной валюте в сумме 101 тыс. руб.).

В 2017 году имеются доходы 1 тыс. руб. от операций по приобретению иностранной валюты.

2016**2017****Комиссионные доходы**

Комиссия за расчетное обслуживание счетов

10 276

9 437

Комиссионные расходы

По корреспондентским счетам других банков

1 935

1 654

Прочие операционные доходы за 2017 год составили 453 тыс. руб. (2016 г.: 261 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**2016****2017**

Затраты на персонал

8 158

8 917

Расходы по операционной аренде (основные средства)

78

78

Профессиональные услуги (связь, аудит и др.)

446

522

Добровольное медицинское страхование

261

289

Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности

18

59

Штрафы уплаченные

1

0

Прочее

769

490

Итого прочих операционных расходов**9 731****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 1 870 тыс. руб. (2016 г.: 1 622 тыс. руб.). А также расходы на оплату будущих отпусков и страховых взносов по ним в размере 270 тыс. руб.

14. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО АО ПРЦ, составляет 20% как в 2016, так и в 2017 году.

	2016	2017
Текущие расходы по налогу на прибыль	457	297
Отложенный налоговый актив	(51)	23
Прочие налоги	22	8
Итого	428	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 2017 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 - 55,85%, на 01.01.17- 43,96 %

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.

	2016	2017
Основной капитал	20 600	22073
Дополнительный капитал	1 453	994
Итого нормативного капитала	22 053	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	994
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными"	15, 16	88194	X	X	X

	организациями", всего, в том числе:					
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	994
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	27	X	X	X
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	27	"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	95159	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 - 125,02 %, на 01.01.17- 117,99 %,

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 01.01.2017		На 01.01.2018
	резерв		резерв
Величина элементов расчетной базы на	107 597	-	95 801

возможные потери	из них:			
I категории качества		107 597	-	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 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 К_{ОР} - 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

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:		1719	1657
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11457	11049
6.1.1	чистые процентные доходы		2588	2111
6.1.2	чистые непроцентные доходы		8869	8938
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

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 (H 1) 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.

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 62 416 тыс. руб. (2016 г.: на сумму 77 389 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 2017 года все обязательства НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная стоимость обязательств составила 88 492 тыс. руб. (2016 г.: 118 347 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 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.

В 2017 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.

Оплата труда в НКО АО ПРЦ состоит только из фиксированной части.

В 2017 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 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 2017 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.

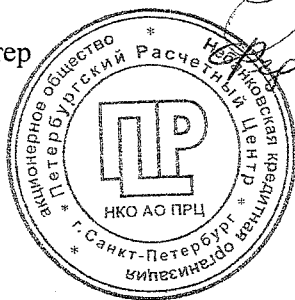
02 февраля 2018 г.

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный бухгалтер

Т.Г. Федосеева



Проинформировано, пронумеровано и скреплено
печатью 36 листов

Директор ООО «ИКАР»

Н.Н. Щеглова

