

**Информация
о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления
рисками и капиталом
Небанковской кредитной организации акционерное общество
«Петербургский Расчетный Центр»
за I квартал 2018 года**

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

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Отчетным периодом является I квартал 2018 года, 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 01.04.2018 по данным регистратора акциями НКО АО ПРЦ владели:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.04.2018	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.

Зарегистрированный уставный капитал НКО АО ПРЦ составляет 2 000 000 (Два миллиона) рублей и разделен на 2000 (Две тысячи) обыкновенных акций (именной бездокументарной ценной бумаги). По состоянию на 01.04.2018 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.

На 01.04.2018 г изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.04.2018 года - акционерами НКО АО ПРЦ являлись две биржи и четыре банка. 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.

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

Размер собственных средств (капитал) Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» (НКО АО ПРЦ) по состоянию на 01.04.2018 составил 23 194 тыс. руб. Капитал НКО АО ПРЦ состоит из основного и дополнительного капиталов.

Структура собственных средств НКО АО ПРЦ приведена в разделе 1 формы 0409808. Сумма основного капитала составляет 23187 тыс. руб. (строка 45 формы 0409808), дополнительного 7 тыс. руб. (строка 58 формы 0409808).

Основные характеристики инструментов капитала приведены в разделе 1 формы 0409808. Уставный капитал составляет 2 000 тыс.руб. (строки 1 формы 0409808).

Результаты сопоставления данных формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», являющихся источниками для составления раздела 1 формы отчетности 0409808, с элементами собственных средств (капитала) приведены в таблице 1.1 настоящего раздела.

Таблица 1.1

тыс.руб.

Но мер 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	2 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	2 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»	1	2 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный	X	0	«Инструменты дополнительного	46	7

	капитал			капитала и эмиссионный доход»		
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	107 430	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	7
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	0	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	27	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	27	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том	25	0	X	X	X

	числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	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	93 076	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	253	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО АО ПРЦ должен поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска ("норматив достаточности капитала"), на уровне выше обязательного минимального значения 12% (Н1.0). Фактическое значение норматива достаточности капитала Н1.0 по состоянию на 01.04.2018 составило 57,060 % при минимально допустимом 12%.

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

По состоянию на 01.04.2018 у НКО АО ПРЦ отсутствуют требования к контрагентам, являющимся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки.

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.

Раздел II. Информация о системе управления рисками

Управление рисками имеет решающее значение в банковском деле и является одним из неотъемлемых элементов деятельности НКО АО ПРЦ. По действующим положениям Банка России НКО АО 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.

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

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	18767	19421	2252
2	при применении стандартизированного подхода	18767	19421	2252
3	при применении ПБР	не применимо	не применимо	0
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	0
5	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	0
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	0

8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	не применимо	не применимо	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	не применимо	не применимо	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	не применимо	не применимо	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	0
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	не применимо	не применимо	0
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	0
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	0
15	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	11457	11457	1375
20	при применении базового индикативного подхода	11457	11457	1375
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	0
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	0
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	не применимо	не применимо	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПБР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	30224	30878	3627

Для целей формирования данных графы 5 таблицы используется минимально допустимое числовое значение норматива $H1.0 = 12\%$ в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	118989	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	208	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	208	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	105447	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	0	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	0	0

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	0	0
8	Основные средства	0	0	0	0
9	Прочие активы	0	0	13334	0

НКО АО ПРЦ не осуществляются операции с обремененными активами.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.			
Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	65614	62416
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	не применимо	не применимо
2.1	банкам-нерезидентам	не применимо	не применимо
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимися кредитными организациями	не применимо	не применимо
2.3	физическим лицам-нерезидентам	не применимо	не применимо
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	не применимо	не применимо

Раздел IV. Кредитный риск

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери, по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования

кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 283-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	208	208	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Таблица 4.1.2

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 283-П.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

	признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
2	Реструктурированные ссуды	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

НКО АО ПРЦ не имеет разрешения Банка России на применение для определения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска подхода на основе внутренних рейтингов (далее – ПВР) целях в регуляторной оценки достаточности капитала в соответствии с Положением ЦБ РФ от 06.08.2015 N 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

В соответствии с вышеизложенным Таблица 4.8 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР» в соответствии № 4482-У от 07.08.2017 не заполняется.

Раздел V. Кредитный риск контрагента

Глава 6. Общая информация о величине кредитного риска контрагента кредитной организации (банковской группы)

НКО АО ПРЦ не проводит операции, в результате которых возникает кредитный риск контрагента. Также отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, кредитному риску контрагента.

В соответствии с вышеизложенным Таблица 5.7 «Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта» в соответствии № 4482-У от 07.08.2017 не заполняется.

Раздел VII. Рыночный риск

Глава 11. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей

Таблица 7.2 «Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска» для НКО АО ПРЦ не применима.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска

Размер требований к капиталу НКО АО ПРЦ в отношении операционного риска в результате использования базового индикативного подхода к оценке операционного риска составляет 1375 тыс. руб.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля

Процентный риск не оказывает влияние на финансовый результат и капитал НКО АО ПРЦ в виду того, что в соответствии с лицензией № 3306-К от 28.01.2016 НКО АО ПРЦ не осуществляет операции, подверженные процентному риску.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

НКО АО ПРЦ не является системно значимой кредитной организацией и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 03.12.2015 N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями».

Раздел XI. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» НКО АО ПРЦ не рассчитывает показатель финансового рычага.

Значения обязательных нормативов НКО АО ПРЦ приведены в разделе 1 отчетности по форме 0409813 Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 01.04.2018.

15 июня 2018 г.

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный бухгалтер

Т.Г. Федосеева

