

**Информация**  
**о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления**  
**рисками и капиталом**  
**Небанковской кредитной организации акционерное общество**  
**«Петербургский Расчетный Центр»**  
**за 9 месяцев 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 9 месяцев 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 01.10.2018 по данным регистратора акциями НКО АО ПРЦ владели:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.10.2018	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
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

\* 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 01.10.2018 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 01.10.2018 г изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.10.2018 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 01.10.2018 составил 24 093 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 23188 тыс. руб. (строка 45 формы 0409808), дополнительного 905 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

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

тыс.руб.

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	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»	<u>31</u>	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	<u>46</u>	905
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	33 099	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства»	<u>32</u>	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	<u>46</u>	905
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	<u>10</u>	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)	<u>8</u>	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)	<u>9</u>	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	49	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	49	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую	X	0	X	X	0

	репутацию (строка 3.1.1 таблицы)					
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 числе:	<u>25</u>	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	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	<u>37</u> , <u>41.1.2</u>	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	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:	<u>3</u> , <u>5</u> , <u>6</u> , <u>7</u>	46 737	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	253	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	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 01.10.2018 составило 75,518 % 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 01.10.2018 у НКО АО ПРЦ отсутствуют требования к контрагентам, являющихся 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:	9642	20149	1157
2	при применении стандартизированного подхода	9642	20149	1157
3	при применении ПВР	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	не применимо	не применимо	0

	внутренних моделях			
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 ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	0
14	при применении ПВР 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:	21812	21812	2617
20	при применении базового индикативного подхода	21812	21812	2617
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 ПВР 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)	31454	41961	3774

Для целей формирования данных графы 5 таблицы используется минимально допустимое числовое значение норматива Н1.0 = 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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	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	160224	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	0	0	0	0

	кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	112957	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	47267	0

НКО АО ПРЦ не осуществляются операции с обремененными активами.

#### Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Таблица 3.4

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	17 892	62 416
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 являющимся 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)

В соответствии с лицензией № 3306-К от 28.01.2016 НКО АО ПРЦ не осуществляет активные операции с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом). Спецификой деятельности НКО обусловлено отсутствие кредитного риска. Также отсутствует разрешение на применение внутренних моделей, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта, кредитному риску.

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 оценке 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 4.1 «Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску», Таблица 4.2 «Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта» в соответствии № 4482-У от 07.08.2017 не заполняются.

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	0	0	0	0	0



	(или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
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 3. Методы снижения кредитного риска.

НКО АО ПРЦ не проводит операции, в результате которых возникает кредитный риск.

Таблица 4.3. «Методы снижения кредитного риска» не заполняется.

### Глава 4. Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

тыс. руб.

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалансовая	балансовая	внебалансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	9898		9898		0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации						
3	Банки развития						





## **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 5.1 «Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента», Таблица 5.2 «Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ», Таблица 5.3 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов риска, при применении стандартизированного подхода в целях оценки кредитного риска контрагента», Таблица 5.4 «Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта», Таблица 5.5 «Структура обеспечения, используемого в целях определения требований к капиталу в отношении кредитного риска контрагента», Таблица 5.6 «Информация о сделках с кредитными ПФИ», 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», Таблица 5.8 «Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента» не заполняются.

## **Раздел VI. Риск секьюритизации.**

### **Глава 7. Общая информация о величине риска секьюритизации кредитной организации (банковской группы)**

### **Глава 8. Требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), подверженные риску секьюритизации.**

### **Глава 9. Информация о расчете требований к капиталу в отношении риска секьюритизации.**

НКО АО ПРЦ не проводит операции с ПФИ и операции секьюритизации.

В соответствии с вышеизложенным НКО АО ПРЦ не раскрывает информацию Раздела 6. Таблица 6.1 «Секьюритизационные требования банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), Таблица 6.2 «Секьюритизационные требования торгового портфеля кредитной организации (банковской группы)», Таблица 6.3 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)», Таблица 6.4 «Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля кредитной организации (банковской группы), являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых кредитной организацией (банковской группой) в отношении данных требований (обязательств)»

## **Раздел VII. Рыночный риск**

### **Глава 10. Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы).**

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски. В соответствии со спектром банковских операций, на проведение которых у НКО АО ПРЦ имеется право, деятельность НКО подвержена только валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах. Органы управления

НКО АО ПРЦ обеспечивают соблюдение установленных Банком России лимитов в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом. В течение всего отчетного периода валютная позиция НКО была закрыта, рыночный риск равен нулю.

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

Таблица 7.1 «Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода», 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», Таблица 7.3 Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска» не заполняются.

## **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 2617 тыс. руб.

## **Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам НКО.

НКО АО ПРЦ не несет риска изменения стоимости балансовых и внебалансовых требований и обязательств, поскольку не использует финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой. Источники процентного риска, связанные с различием в сроках востребования активов и погашения обязательств с фиксированной процентной ставкой контролируются в процессе ежедневного контроля соблюдения нормативов ликвидности, а также посредством периодического пересмотра ставок привлечения и размещения в соответствии с рыночной конъюнктурой. Кроме того, процентные доходы и расходы НКО АО ПРЦ возникают только в связи с начислением процентов на остаток денежных средств по корреспондентским счетам, открытым в других банках (процентные доходы) и корреспондентским счетам, открытым другими организациями, в том числе кредитными, в НКО АО ПРЦ (процентные расходы). Таким образом, изменение процентного риска не оказывает значимого влияния на финансовый результат и капитал НКО АО ПРЦ. В соответствии с лицензией № 3306-К от 28.01.2016 НКО АО ПРЦ не осуществляет активные операции с временно свободными средствами клиентов и собственными средствами (капиталом).

## **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 01.10.2018.

16 октября 2018 г.

Генеральный директор

Е.Л. Желнова

Главный бухгалтер

Т.Г. Федосеева

