



## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

### **ЗАО ПРЦ**

### **ЗА 2014 ГОД**



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

[www.ikar-audit.ru](http://www.ikar-audit.ru)  
[info@ikar-audit.ru](mailto:info@ikar-audit.ru)

ИССЛЕДОВАНИЯ    КОНСАЛТИНГ    АУДИТ    РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"  
199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553  
факс +7 812 352-6684

www.ikar-audit.ru  
info@ikar-audit.ru

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

### *Адресат*

Аktionерам небанковской кредитной организации: Закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр».

### *Аудируемое лицо*

Полное наименование: Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр»;

Сокращенное наименование: ЗАО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая, д.12/23;

Государственная регистрация:

- зарегистрировано Банком России 18.11.1996 г., регистрационный номер 3306-к.
- основной государственный регистрационный номер 1027800000931.

### *Аудитор*

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

Сокращенное наименование: ООО «ИКАР»;

Место нахождения: 199155, Санкт-Петербург, Морская наб., д.33, офис № 1;

Государственная регистрация: основной государственный регистрационный номер 1027800556080.

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов «Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторов» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторов – 05.

Номер Общества с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемых организаций аудиторов (ОРНЗ) - 10305004296.

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности небанковской кредитной организации ЗАО ПРЦ за

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

**ООО "ИКАР"**  
**Аудиторское заключение**  
**по ЗАО ПРЦ за 2014 год**

---

период с 1 января по 31 декабря 2014 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
  - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
  - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2015 года;
  - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности.

***Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность***

Руководство ЗАО ПРЦ несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской отчетности в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

***Ответственность аудитора***

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности бухгалтерской отчетности на основе проведенного аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур.

Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством ЗАО ПРЦ, а также оценку представления бухгалтерской отчетности в целом.

**ООО "ИКАР"**  
**Аудиторское заключение**  
**по ЗАО ПРЦ за 2014 год**

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности бухгалтерской отчетности.

***Мнение***

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность Небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2015 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности.

***Заключение в соответствии с требованиями Закона РФ от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»***

По результатам проведенных аудиторских процедур, выполненных с целью формирования мнения о достоверности бухгалтерской отчетности ЗАО ПРЦ нами не обнаружены факты, свидетельствующие о невыполнении кредитной организацией по состоянию на отчетную дату 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России, а также свидетельствующие о несоответствии внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам, в части:

- подчиненности подразделений управления рисками;
- наличия у ЗАО ПРЦ утвержденных уполномоченными органами управления ЗАО ПРЦ методик выявления значимых для кредитной организации рисков, управления значимыми для кредитной организации рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для кредитной организации рискам и капиталу;
- последовательности применения в ЗАО ПРЦ методик управления значимыми для кредитной организации рисками и оценки их эффективности;
- осуществления Советом директоров и исполнительными органами управления ЗАО ПРЦ контроля соблюдения установленных внутренними документами ЗАО ПРЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых процедур управления рисками и последовательности их применения.

31 марта 2015 г.

**Директор**  
**ООО «ИКАР»**

(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,  
ОПНЗ -29605025485)



**Н.Н. Щеглова**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
40	45549516	3306-К

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр"  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование) (ЗАО ПРЦ)

Почтовый адрес 191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. САДОВАЯ, 12/23

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
<b>I. АКТИВЫ</b>				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	23997	115670
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	1	491954	314064
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через		0	0
5	Чистая осудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющие	2	253	253
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
11	Прочие активы	4	499	330
12	Всего активов		516703	430317
<b>II. ПАССИВЫ</b>				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5	483292	402108
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5, 6	12607	8091
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	5	60	43
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	5, 7	243	140
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам		0	0
22	Всего обязательств		496202	410382
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>				
23	Средства акционеров (участников)	8	2000	2000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд	9	500	500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	17300	17087
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	701	348
31	Всего источников собственных средств		20501	19935
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

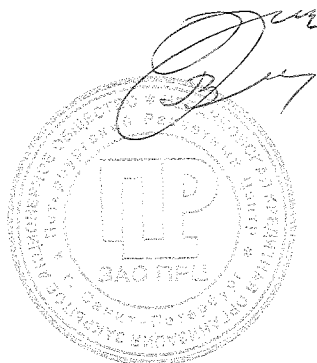
М.П.

23 марта 2015

Телефон: 324-38-47

Желнова Е.Л.

Игнатъева В.Г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
40	45549516	3306-К

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**  
(публикуемая форма)  
за 2014 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр"  
Почтовый адрес 191023, Г САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.САДОВАЯ,12/23 (ЗАО ПРЦ)

Код формы по ОКУД 0409807  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего,		1825	1704
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10	1825	1704
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		0	0
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		0	12
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	12
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10	1825	1692
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах,		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после	10	1825	1692
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	45	27
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	10	12671	10595
13	Комиссионные расходы	10	3413	2057
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в на		0	9
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым д		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
17	Прочие операционные доходы	10	145	254
18	Чистые доходы (расходы)		11273	10520
19	Операционные расходы	11	10328	10039
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		945	481
21	Возмещение (расход) по налогам	12	244	133
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		701	348
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		701	348

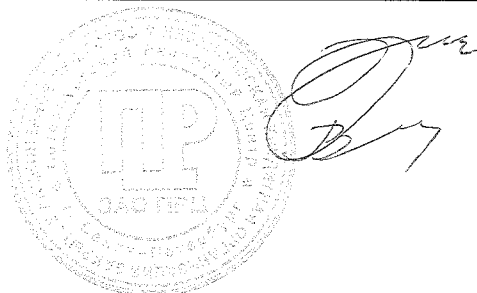
Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

23 марта 2015

Телефон 324-38-47



Желнова Е.Л.

Игнатова В.Г.



Банковская отчетность	
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)
	по ОКПО 45549516 регистрационный номер /подразделный номер/ 3306-K
40	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года

Кредитной организации	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр"	Код формы по ОКУД 0409808
	(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)	Квартальная (Годовая)
Почтовый адрес	191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 12/23	

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала		Код формы по ОКУД 0409808			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	13	19843	563	20406
1.1	Источники базового капитала:				
1.1.1	Уставный капитал, всего,		2000	0	2000
1.1.2	в том числе, сформированный:				
1.1.2.1	обязательными акциями (долями)		2000	0	2000
1.1.2.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2.3	эмиссионный доход		0	0	0
1.1.2.4	резервный фонд		500	0	500
1.1.3	Невыделенная прибыль:				
1.1.3.1	прошлых лет		17087	213	17300
1.1.3.2	отчетного года		0	0	0
1.1.4	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:				
1.1.4.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.1.4.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.1.4.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.1.4.4	Убытки:				
1.1.4.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.1.4.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:				
1.2.1	несущественные		0	0	0
1.2.2	существенные		0	0	0
1.2.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.4	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.5	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового		0	0	0
1.2.7	Базовый капитал	13	19843	213	19800
1.3	Источники добавочного капитала:				
1.4					

Общество с ограниченной ответственностью  
"Санкт-Петербургский Расчетный Центр"  
аудит.  
разработчик  
№ 0100  
от 10.01.2015

1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники Добавочного капитала				
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина Дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		19587	213	19800
1.8	Источники Дополнительного капитала:				
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста		0	0	0
1.8.3	Прибыль:				
1.8.3.1	текущего года		256	350	606
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы"		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.8.9	Показатели, уменьшающие источники Дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников Дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав		0	0	0
1.10	Дополнительный капитал				
1.10.1	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:				
1.10.2	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными		0	0	0

Общество с ограниченной ответственностью  
"Аудит, консалтинг, разработки"  
Исполнительный директор  
[Подпись]

1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	256	350	606	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	0		0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	0		0	
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	
3.1	Достаточность базового капитала	0.0	X	0.0	
3.2	Достаточность основного капитала	0.0	X	0.0	
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	23.8	X	16.1	

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Подраздел 2.1. Кредитный риск			Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату				тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на соответствующую отчетную дату				
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные риски	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные риски	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	14							
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		23997	0	23997	115670	0	115670	
1.1.1	из них:								
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23997	0	23997	115670	0	115670	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России		0	0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		482940	0	96588	311231	0	62246	
1.2.1	из них:								
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и кредитным требованиям и другие требования к центральным банкам или правительством стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		14641	0	2928	18973	0	3795	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		468299	0	93660	292258	0	58451	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0	
1.3.1	из них:								
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной		0	0	0	0	0	0	

Общество с ограниченной ответственностью "Аудит, разработка"

аудит, разработка

Исполнитель: [подпись]

1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		9297	0	9297	3035	0	3035	3035
	Средства на корреспондентских счетах		8974	0	8974	2835	0	2835	2835
	Прочие дебиторы		323	0	323	200	0	200	200
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		375		371	289			349
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		49		74	49			74
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0	0
	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0	0

		тыс. руб. (кол-во)	
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
2		4	5
3		1663	1784
14		11086	11896
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1342	1183
6.1.1	чистые процентные доходы	9744	10713
6.1.2	чистые непроцентные доходы		
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3

		тыс. руб.	
Номер строки	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1		4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	0	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск



7.1	процентный риск, всего,			0		0
	в том числе:					
7.1.1	общий			0		0
7.1.2	специальный			0		0
7.2	фондовый риск, всего,			0		0
	в том числе:					
7.2.1	общий			0		0
7.2.2	специальный			0		0
7.3	валютный риск			0		0

Раздел 3. Информация о величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
				5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,	3	4		
	в том числе:	14	0	0	0
1.1	по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности		0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		0	0	0
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, судной и приравненной к ней задолженности.

номер пояснения

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0 , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 0 ;

1.2. изменения качества ссуд 0 ;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 ;

1.4. иных 0 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;

2.2. погашения ссуд 0 ;

2.3. изменения качества ссуд 0 ;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,

установленного Банком России 0 ;

2.5. иных 0 .

Генеральный директор

Главный бухгалтер

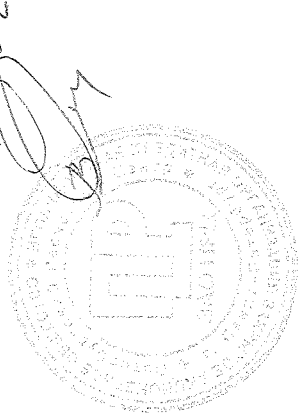
М.П.

23 марта 2015

Телефон: 324-38-47

Желнова Е.Л.

Игнатова В.Г.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	45549516	3306-К

**Сведения об обязательных нормативах  
(публикуемая форма)  
на 1 января 2015 года**

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (ЗАО ПРЦ)  
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ.САДОВАЯ,12/23

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах			
				на отчетную дату		на соответствующую отчетную дату прошлого года	
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0	0	0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0	0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		12.0	16.1		23.8	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов (Н1.3)		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		0	0		0	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		0	0		0	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		0	0		0	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		10.0	максимально 0 минимально 0	максимально 0 минимально 0	максимально 0 минимально 0	максимально 0 минимально 0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		0	0		0	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		0	0		0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		0	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	0		0	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		100.0	104.0		104.7	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		100.0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Генеральный директор

Желнова Е.Л.

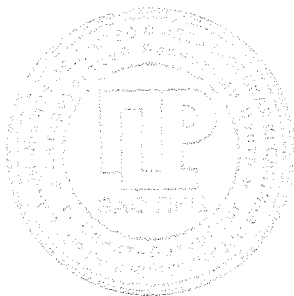
Главный бухгалтер

Игнатова В.Г.

М.П.

23 марта 2015

Телефон: 324-38-47



Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	45549516	3306-K

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (ЗАО ПРЦ)

Почтовый адрес 191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. САДОВАЯ, 12/23

Код формы по ОКУД 0409814  
Квартальная (Годовая)  
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		492	161
1.1.1	проценты полученные		1782	1667
1.1.2	проценты уплаченные		0	-12
1.1.3	комиссии полученные		12671	10595
1.1.4	комиссии уплаченные		-3319	-1961
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		156	248
1.1.9	операционные расходы		-10467	-10213
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-331	-163
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-56607	217022
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-33	20
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-58124	231175
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		809	5271
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		741	-19444
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-56115	217183
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		142332	2510
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		86217	219693
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1	429734	210041
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	515951	429734

Генеральный директор

Желнова Е.Л.

Главный бухгалтер

Игнатьева В.Г.

М.П.

23 марта 2015

Телефон 324-38-47



**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской отчетности  
Небанковской кредитной организации  
ЗАО «Петербургский Расчетный Центр» за 2014 год**

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

ЗАО ПРЦ не имеет филиалов 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 ЗАО ПРЦ не оценивалась международными или российскими рейтинговыми агентствами.

В состав учредителей входят только юридические лица.

По состоянию на 01.01.2014 и 01.01.2015 следующие акционеры владели акциями ЗАО ПРЦ:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.01.2015	на 01.01.2014
ОАО «Балтийский банк», Москва	5	5
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва	9	9
ОАО «Банк ВТБ»	-	9
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ОАО Сбербанк России, Москва	9	9
ОАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	50
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

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

В 2014 году в составе акционеров ЗАО ПРЦ произошли изменения, связанные покупкой ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» 180 акций ЗАО ПРЦ у ОАО «Банк ВТБ». Перевод бумаг был произведен 15 сентября 2014 года. В результате этой сделки доля ЗАО СПВБ в уставном капитале ЗАО ПРЦ составила 59 %.

В сентябре 2014 году акционер ЗАО ПРЦ ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ» в результате реорганизации в форме присоединения к ОАО «Ханты-Мансийский Банк» был преобразован в ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие».

На 01.01.2015 года - акционерами ЗАО ПРЦ являлись две биржи и четыре банка, в том числе внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в Общем годовом собрании акционеров - 6.

До 24 сентября 2014 года реестр акционеров ЗАО ПРЦ вело самостоятельно. В соответствии с требованиями действующего законодательства, на основании решения Совета Директоров ЗАО ПРЦ Протокол № 7 от 18-09-2014, с 25 сентября 2014 года ведение реестра акционеров было передано профессиональному регистратору Закрытому акционерному обществу «Петербургская центральная регистрационная компания» (ЗАО ПЦРК), расположенному 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 2013 год не выплачивались. За 2014 год выплата дивидендов не планируется.

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

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Базовая прибыль, тыс. руб.	701	348
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2 000	2 000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,351	0,174

В соответствии с лицензией № 3306-к от 30.07.2013 года на осуществление банковских операций, ЗАО 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, ЗАО ПРЦ не осуществляет.

ЗАО ПРЦ осуществляет:

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

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

- в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу,
- в Deutsche Bank AG, Frankfurt (счет в ЕВРО).
- в The Bank of New York (счет в долларах США)

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

Обороты по счетам ЗАО ПРЦ за 2014 год составили:

- в The Bank of New York – 562.0 млн. долл. США, и увеличились по сравнению с 2013 годом на 28.2 %. В течение года было совершено 2644 транзакции (в 2013 году 2380 транзакций).

в Deutsche Bank - 293.9 млн. ЕВРО, и увеличились по сравнению с предыдущим годом на 9.9 %. По этому счету было проведено за год 3937 транзакции (в 2013 году – 3520 транзакций).

Данные по корреспондентским счетам, открытым ЗАО ПРЦ в банках нерезидентах свидетельствуют о том, что у клиентов ПРЦ, особенно региональных, сохраняется устойчивый интерес к работе со счетами 30109 в иностранной валюте.

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 01.01.2015г ЗАО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 112 клиентов - юридических лиц (100 кредитных организации и 12 некредитных организаций), из которых 71,4 % составляют клиенты из других регионов России, при этом 97 % от общего числа клиентов работают с ЗАО ПРЦ с использованием электронного документооборота.

Особенностью ЗАО 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 ЗАО ПРЦ не производится.

Собственные средства, в т.ч. средства уставного капитала ПРЦ, находятся на к/счетах 30110 в ОАО «Витабанк», ОАО «Балтийский банк» и Северо-Западном банке Сбербанка России.

Основными источниками дохода ЗАО ПРЦ являются:

Доходы	2014г	2013г	% к 2013г
Плата за операционное обслуживание	12 671	10 595	119,6
Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в рублях и валюте в том числе:			
по счетам в рублях	1 825	1 704	107,1
по счетам в иностранной валюте	1807	1677	107,8
	18	27	66,7
Плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	145	254	57,1
Прочие доходы	-	9	-
Доходы от переоценки средств в инвалюте	707 285	198 896	355,6
<b>Итого доходов ( по ф 102)</b>	<b>721 926</b>	<b>211 458</b>	<b>341,4</b>
Итого доходов без учета переоценки	14 641	12 562	116,5

- плата за операционное обслуживание составляет – 86,5 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 12,5 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 1.0 %.

Основные расходы ЗАО ПРЦ:

Расходы	2014г	2013г	% к 2013г
Проценты по остаткам на корсчетах	-	12	-
Плата за расчетные операции и ведение счетов	3 305	1 942	170,2
Расходы на оплату труда	5 852	5 908	99,1
Налоги на фонд оплаты труда	1 418	1 403	101,1
Расходы на аренду помещения	1 699	1 586	107,1
Расходы на проведение аудита	378	378	100,0
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	144	116	124,1

Расходы на добровольное медицинское страхование	238	250	95,2
Материальная помощь, вознаграждение органам управления	136	81	167,9
Прочие расходы (подготовка кадров, консультационные услуги, приобретение МБП, канцелярские расходы, командировочные, взносы в ассоциацию банков и пр.)	576	437	131,8
Расходы от переоценки средств в инвалюте	707 240	198 869	355,6
<b>Итого расходов (по ф 102)</b>	<b>320 986</b>	<b>210 982</b>	<b>341,7</b>
Итого расходов без учета переоценки	13 746	12 113	113,5

- плата за расчетные операции и ведение счетов – 24,0 %
- расходы на оплату труда – 42,6 %
- налоги на фонд оплаты труда – 10,3 %
- расходы на аренду помещения – 12,4 %
- расходы на проведение аудита – 2,8 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 1,0 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 1,7 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 1,0 %
- прочие расходы - 4,2 %

Бухгалтерский учет операций по счетам Участников расчетов, а также по внутрихозяйственной деятельности ЗАО 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 ЗАО ПРЦ на любых счетах Плана счетов бухгалтерского учета, где могут учитываться операции в иностранной валюте. При этом учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

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

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

Бухгалтерский баланс на 1 января 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.

ЗАО 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).

ЗАО 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.

ЗАО 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 01.12.2014 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 01.01.2015 г на счетах клиентов (сч.30109, 30411, 30414, 407), открытых в ЗАО ПРЦ, числится сумма 495899 тыс. руб. Подтверждена сумма 494066 тыс. руб., что составляет 99,6 % от суммы на счетах клиентов.

Работа по подтверждению остатков на счетах клиентов продолжается.

Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД ЗАО ПРЦ относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2015 г. условия, в которых ЗАО ПРЦ вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2015 года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2014 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 ЗАО 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 № 01-2013-у/п от 09.01.2013 и ее действие продлено на 2014 год приказом № 01-2014-у/п от 09.01.2014.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ЗАО ПРЦ, в Учетную политику в 2014 году не вносилось.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности ЗАО 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 2014 год и повлиять на определение финансового результата от деятельности ЗАО ПРЦ, не выявлено.

ЗАО 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 ЗАО ПРЦ проводит операции со своими акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

<b>Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами</b>	<b>2014 год</b>	<b>2013год</b>
Процентные доходы	-	15
Комиссионные доходы	8 663	7 911
Административные и прочие операционные расходы	(1 699)	(1 586)

Остатки средств на 01.01.2015г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами ЗАО ПРЦ

	2014 год	2013 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства других банков	1396	3409
Средства клиентов	9086	5395

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2014 год	2013 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2 076	2 077

В 2014 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии составила 135 тыс. руб. (2013 год – 142 тыс.руб.)

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на собрании акционеров по итогам 2014 года в мае месяце 2015 года.

## ПОЯСНЕНИЯ:

### 1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014	2013
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 997	115 670
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	23 655	21 806
других стран	468 299	292 258
<b>Итого денежных средств их эквивалентов</b>	<b>515 951</b>	<b>429 734</b>

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

	2014	2013	% к УК организации
Акции обыкновенные ЗАО "СПББ"	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	-	-	
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>253</b>	<b>253</b>	

### 3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В составе основных средств за 31 декабря 2014 года числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 219 тыс. руб. (2013 год – 219 тыс. руб.)

### 4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014	2013
Предоплата за услуги	418	292
Проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ	81	38
<b>Итого прочих активов</b>	<b>499</b>	<b>330</b>

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства в других банках составляют 81 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ, открытом в ОАО "Витабанк".  
Уплата процентов производится в 1 квартале 2015 года.

### 5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2014	2013
Корреспондентские счета	483 292	402 208
<b>Итого средств других банков</b>	<b>483 292</b>	<b>402 208</b>

Средства кредитных организаций учитываются на корреспондентских счетах 30109 и торговых банковских счетах 30411.

### 6. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2014	2013
Средства клиентов не являющихся КО	12 607	8 091
<b>Итого средств клиентов не являющихся КО</b>	<b>12 607</b>	<b>8 091</b>

Средства клиентов представляют собой текущие (расчетные) счета юридических лиц относящихся к финансовым и инвестиционным компаниям и учитываются на счетах 407. Кроме того произведена реклассификация балансового счета 30414 из статьи 12 в статью 13 формы 0409806, потому, что на счете 30414 учитываются средства ЗАО СПВБ, которая не является кредитной организацией.

### 7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014	2013
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	243	140
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60	43

**8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ**

Зарегистрированный уставный капитал ЗАО ПРЦ составляет 2 000 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2014 года все находящиеся в обращении акции ЗАО 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.

**9. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ**

За 31 декабря 2014 года нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ составила 17 300 тыс. руб. (2013 г.: 17 087 тыс. руб.). За 31 декабря 2014 года прибыль к распределению составила 701 тыс. руб. (2013 г.: 348 тыс. руб.). Резервный фонд ЗАО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ЗАО ПРЦ.

**10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ**

	2014	2013
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в КО	1825	1704
<b>Процентные расходы</b>		
По корреспондентским счетам других банков	0	12
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>1825</b>	<b>1692</b>

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах ЗАО ПРЦ в рублях, открытых в ОАО «Витабанк» (1 807 тыс. руб.) и по счетам в иностранной валюте счет в Deutsche Bank AG, Frankfurt и The Bank of New York (18 тыс. руб.)

В составе прибыли за 2014 год признаны курсовые разницы в сумме 45 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте.

Прочие операционные доходы за 2014 год составили 145 тыс. руб. (2013 г.: 254 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе ПРЦ.

	2014	2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия за расчетное обслуживание счетов	12 671	10 595
<b>Комиссионные расходы</b>		
По корреспондентским счетам других банков	3 413	2 057

## 11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014	2013
Затраты на персонал	7 270	7 311
Расходы по операционной аренде (основные средства)	1 699	1 586
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	522	430
Добровольное медицинское страхование	238	250
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	26	52
Прочее	573	410
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>10 328</b>	<b>10 039</b>

Расходы на содержание персонала включают, в том числе, установленные законодательством Российской Федерации взносы в Фонд социального страхования Российской Федерации и Пенсионный фонд Российской Федерации в размере 1 418 тыс. руб. (2013 г.: 1 403 тыс. руб.).

## 12. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО ПРЦ, составляет 20% как в 2013, так и в 2014 году.

	2014	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	239	128

## 13. УРОВЕНЬ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТА

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

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

Управление капиталом ЗАО ПРЦ имеет следующие цели:

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

	2014	2013
Основной капитал	19 800	19 587
Дополнительный капитал	606	256
<b>Итого нормативного капитала</b>	<b>20 406</b>	<b>19 843</b>

В течение 2014 и 2013 годов ЗАО ПРЦ соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Фактическое значение норматива достаточности капитала Н 1.0 на 01.01.14 -23,8%,

на 01.01.15- 16.1%

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

Фактическое значение норматива соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств Н 15 на 01.01.14 -104,7 %, на 01.01.15- 104,0 %.

#### 14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Оценка уровня риска производится в ЗАО 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 01.01.2015		На 01.01.2014	
	резерв		резерв	
Величина элементов расчетной базы на возможные потери из них:	732 087	-	314 355	-
I категории качества	732 087	-	314 355	-

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 постоянно. Регулярно, 1 раз в месяц, производится оценка безопасности информационной системы. Разработан план проверок Службы внутреннего аудита. Проводятся проверки отдельных операций ЗАО ПРЦ: операции по счетам клиентов, внутрибанковские операции, правильность составления отчетности. Оценка рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью ЗАО ПРЦ, являются операционные риски.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления ЗАО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы ЗАО ПРЦ, либо такого влияния на интересы ЗАО 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.

Постоянно осуществляется проверка системы доступа к информационным ресурсам. Проверка производится администратором информационной безопасности.

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 ЗАО 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 ЗАО ПРЦ принимаемого на себя риска на уровне, определенном ЗАО 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 ЗАО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими ЗАО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Цель управления операционным риском ЗАО 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.

### **Географический риск**

ЗАО ПРЦ осуществляет операции в основном с резидентами Российской Федерации, операции с нерезидентами представлены средствами на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах Deutsche Bank AG, Frankfurt и The Bank of New-York на сумму 468 299 тыс. руб. (2013 г.: на сумму 292 258 тыс. руб.)

## Валютный риск

ЗАО ПРЦ подвержен валютному риску, который представляет собой риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

ЗАО 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.

В таблице представлен общий анализ валютного риска ЗАО ПРЦ на отчетную дату:

	На 01.01. 2015 года			На 01.01. 2014 года		
	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция	Денежные финансо- вые активы	Денежные финансо- вые обязатель- ства	Чистая балансо- вая позиция
Рубли	47 871	28 179	19 692	137 676	118 387	19 289
Доллары США	223 050	223 135	(85)	197 460	197 453	7
ЕВРО	245 249	244 888	361	94 798	94 542	256
<b>Итого</b>	<b>516 170</b>	<b>496 202</b>	<b>19 968</b>	<b>429 934</b>	<b>410 382</b>	<b>19 552</b>

## 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. ЗАО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. ЗАО 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 2014 года все обязательства ЗАО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная стоимость обязательств составила 496202 тыс. руб. (2013 г.: 410382 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 ЗАО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения ЗАО 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 ЗАО ПРЦ), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска ЗАО ПРЦ использует следующие параметры:

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к ЗАО 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 ЗАО 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 ЗАО ПРЦ и в пользу ЗАО ПРЦ;
- применение мер воздействия к ЗАО ПРЦ со стороны органов регулирования и надзора, динамика применения указанных мер воздействия.
- Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе Генеральным директором ЗАО ПРЦ.

В целях минимизации правового риска ЗАО 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 ЗАО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- максимальное количество служащих ЗАО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам ЗАО ПРЦ.

По штатному расписанию в НКО ЗАО ПРЦ числится 7 сотрудников, включая генерального директора, гл. бухгалтера, начальника службы внутреннего контроля, начальника службы внутреннего аудита, начальника отдела финансового контроля и ведущих специалистов. Условия оплаты труда и выплаты вознаграждений персоналу не изменялись.

Важнейшей задачей, стоящей перед ЗАО 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 ЗАО ПРЦ за 2014 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 ЗАО ПРЦ.

ЗАО ПРЦ в будущем году не планирует прекращать свою деятельность.

23 марта 2015 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Е.Л. Желнова

В.Г. Игнатьева

Пронумеровано, пронумеровано и скреплено  
печатью — 26 —

листов

Директор ООО «ИКАР»

