

**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
Итого	100	100

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 организаций 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
Итого доходов (по ф 102)	721 926	211 458	341,4
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
Итого расходов (по ф 102)	320 986	210 982	341,7
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 относят 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 операции с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами	2014 год	2013год
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
Итого денежных средств их эквивалентов	515 951	429 734

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 "СПВБ"	204	204	0,590
Акции обыкновенные ЗАО "Санкт-Петербургский расчетно-депозитарный центр"	4	4	0,008
Доли участия в капитале ООО «Петербургский технический центр»	45	45	0,560
Резерв под обесценение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	253	253	

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 неснижаемый остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ	81	38
Итого прочих активов	499	330

По состоянию за 31 декабря 2014 года средства в других банках составляют 81 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемый 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
Итого средств других банков	483 292	402 208

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
Итого средств клиентов не являющихся КО	12 607	8 091

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

Итого прочие обязательства**303****183****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
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	1825	1704
Процентные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	0	12
Чистые процентные доходы	1825	1692

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
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное обслуживание счетов	12 671	10 595
Комиссионные расходы		
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
Итого прочих операционных расходов	10 328	10 039

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 КАПИТАЛА

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
Итого нормативного капитала	20 406	19 843

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
Итого	516 170	496 202	19 968	429 934	410 382	19 552

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, имеющих 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.

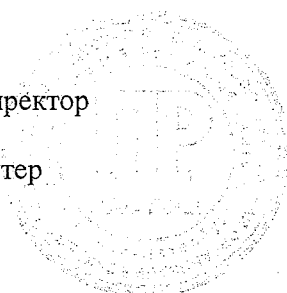
Отчет о деятельности ЗАО ПРЦ за 2014 год подготовлен на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность 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