

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР»
ЗА 2013 ГОД**



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

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

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

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ



ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. I

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Адресат

Акционерам 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: Россия, 191023, 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 «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»;

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 (финансовой) отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности небанковской кредитной организации ЗАО ПРЦ за период с 1 января по 31 декабря 2013 г. включительно.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2013 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о прибылях и убытках в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2014 года;
 - Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Руководство ЗАО ПРЦ несет ответственность за составление и достоверность указанной бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) 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 (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в бухгалтерской (финансовой) 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 (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторскому заданию аудиторских процедур.

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

ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"
Аудит ЗАО ПРЦ за 2013 год

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

Мнение

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская (финансовая) отчетность небанковской кредитной организации ЗАО ПРЦ отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2014 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

21.04.2014 г.

Директор

ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
(квалификационный аттестат аудитора № 05-000035,
ОРНЗ - 29605025485)



Н.Н. Щеглова

Руководитель аудиторской проверки

(квалификационный аттестат аудитора № 01-000604,
ОРНЗ - 20701046057)



В.О. Петрова



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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2014 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 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1.	Денежные средства	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	115670	10789
2.1.	Обязательные резервы	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	314064	199252
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5.	Чистая ссудная задолженность	0	0
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	253	244
6.1.	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0
9.	Прочие активы	330	276
10.	Всего активов	430317	210561
II. ПАССИВЫ			
11.	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12.	Средства кредитных организаций	404295	171224
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5904	79
13.1.	Вклады физических лиц	0	0
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15.	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16.	Прочие обязательства	183	19528
17.	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18.	Всего обязательств	410382	190831
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19.	Средства акционеров (участников)	2000	2000
20.	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21.	Эмиссионный доход	0	0
22.	Резервный фонд	500	500
23.	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24.	Переоценка основных средств	0	0
25.	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	17087	16787
26.	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	348	443
27.	Всего источников собственных средств	19935	19730
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28.	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29.	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30.	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон 324-38-47

26 марта 2014г

Сообщение к отчету:

Желнова Е.Л.

Игнатъева В.Г.

Игнатъева В.Г.



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

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ (публикуемая форма)

за 2013 г.

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 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего,	1704	1375
	в том числе:	1704	1375
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	0	0
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	12	16
2	Процентные расходы, всего,	12	16
	в том числе:	12	16
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1692	1359
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	1692	1359
	в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	0	0
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 продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	27	-9
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	10595	10326
12	Комиссионные доходы	2057	1105
13	Комиссионные расходы	9	0
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	254	208
17	Прочие операционные доходы	10520	10780
18	Чистые доходы (расходы)	10039	10195
19	Операционные расходы	481	585
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	133	142
21	Начисленные (уплаченные) налоги	348	443
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	0	0
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	348	443
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон 324-38-47

26 марта 2014г.

Желнова Е.Л.

Игнатъева В.Г.

Игнатъева В.Г.



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 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 0409808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	19636	207	19843
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2000	0	2000
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	2000	0	2000
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	0	0	0
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	500	0	500
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	17136	207	17343
1.5.1	прошлых лет	16787	300	17087
1.5.2	отчетного года	349	-93	256
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	28.8	X	23.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9	-9	0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	9	-9	0
4.3	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	0	0	0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности 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 причин 0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

Телефон 324-38-47

26 марта 2014г

Желнова Е.Л.

Игнатова В.Г.

Игнатова В.Г.



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

**Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2014 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
Годовая
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	12.0	23.8	28.8
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	0	0	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0	0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0	0	0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.0	максимальное минимальное	максимальное минимальное
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100.0	104.7	110.1
12	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
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100.0	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

Главный бухгалтер

324-38-47

26 марта 2014г.

Желнова Е.Л.

Игнатьева В.Г.

Игнатьева В.Г.



Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
40	45549516	3306-К

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2013 г.

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
Годовая
тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
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:	161	694
1.1.1	Проценты полученные	1667	1621
1.1.2	Проценты уплаченные	-12	-16
1.1.3	Комиссии полученные	10595	10354
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1961	-1092
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	1
1.1.8	Прочие операционные доходы	248	202
1.1.9	Операционные расходы	-10213	-10325
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-163	-51
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	217022	-15014
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	20	-29
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	231175	134063
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5271	79
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	-19444	-149127
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	217183	-14320
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	2510	-8285
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	219693	-22605
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	210041	232646
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	429734	210041

Генеральный директор

Желнова Е. Л.

Главный бухгалтер

Игнатьева В. Г.

М.П.

Главный бухгалтер

Игнатьева В. Г.

Телефон: 324-38-47

26 марта 2014г.



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год
Небанковской кредитной организации
ЗАО «Петербургский Расчетный Центр»**

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 01.01.2013 и 01.01.2014 следующие акционеры владели акциями ЗАО ПРЦ:

	Доля в уставном капитале в %
1. ОАО «Балтийский банк»	5
2. ОАО Банк «ОТКРЫТИЕ»	9
3. ОАО «Банк ВТБ»	9
4. ОАО «Банк «Санкт-Петербург»	9
5. ОАО Сбербанк России	9
6. ОАО «Московская биржа ММВБ РТС»	9
7. ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	50
	<u>100</u>

Изменений в составе учредителей и их долей в уставном капитале не было.

Дивиденды по итогам деятельности за 2012 год не выплачивались. За 2013 год выплата дивидендов не планируется.

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

	По состоянию на 01.01.2013	По состоянию на 01.01.2014
Базовая прибыль тыс.руб.	443	348
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2000	2000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,222	0,174

В соответствии с требованиями законодательства, в 2013 году ЗАО ПРЦ получило новую лицензию № 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 СПВБ.
- оказывает услуги 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 2013 год составили:

- в The Bank of New York - 438,3 млн. долл. США, и увеличились по сравнению с 2012 годом на 27 %. В течение года было совершено 2380 транзакций (в 2012 году 2865 транзакций).

в Deutsche Bank - 267,4 млн. ЕВРО, и увеличились по сравнению с предыдущим годом на 62 %. По этому счету было проведено за год 3520 транзакции (в 2012 году – 3495 транзакции).

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.

С 01.01.2013 года вступили в действие новые Правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, утвержденные постановлением Банка России № 385-П.

До 2013 года всем клиентам ЗАО ПРЦ для проведения расчетов были открыты счета на балансовых счетах 30401-30405. С 01.01.2013 для проведения расчетов с финансовыми инструментами клиентам стали открываться счета:

- кредитным организациям, «корреспондентские счета» 30109 и «торговые банковские счета» 30411,
- негосударственным организациям «счета для финансовых и коммерческих организаций» 40701-40703, и также «торговые банковские счета» 30411,
- клиринговой организации, которой является ЗАО СПВБ, были открыты счета 30414 «клиринговые банковские счета для исполнения обязательств и индивидуального клирингового обеспечения».

Внесены изменения в схемы проведения расчетов и взаимодействия между ЗАО СПВБ, которая выполняет функции организатора торгов и клиринговой организации и ЗАО ПРЦ, выполняющем функции расчетного центра.

На 01.01.2014г ЗАО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 116 клиентов - юридических лиц (104 кредитных организации и 12 некредитных организаций), из которых 72 % 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 ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-

Петербургу 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	2012г	2013г	% к 2012г
плата за операционное обслуживание	10326	10595	102.6
проценты полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в руб и валюте в том числе:	1375	1704	123,9
по счетам в рублях	1353	1677	123,9
по счетам в ин. валюте	22	27	122.7
плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	208	254	122.1
прочие доходы	1	9	900,0
Доходы от переоценки средств в инвалюте	144040	198896	138.1
Итого доходов (по ф 102)	155950	211458	135,6
Итого доходов без учета переоценки	11910	12562	105.5

- плата за операционное обслуживание составляет – 84.4 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 13.6 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 2.0 %.

Основные расходы ЗАО ПРЦ:

Расходы	2012г	2013г	% к 2012г
Проценты по остаткам на корсчетах	16	12	75.0
Плата за расчетные операции и ведение счетов	992	1942	195.8
Расходы на оплату труда	6259	5908	94.4
Налоги на фонд оплаты труда	1391	1403	100.9
Расходы на аренду помещения	1473	1586	107.7
Расходы на проведение аудита	360	378	105.0
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	151	116	76.8
Расходы на добровольное мед. страхование	263	250	95.1
Мат.помощь, вознаграждение органам управл.	32	81	253.1

прочие расходы (подготовка кадров, консультационные услуги, приобретение МБП, канцелярские расходы, командировочные, взносы в ассоциацию банков и пр.)	383	437	114,1
Расходы от переоценки средств в инвалюте	144049	198869	138.1
Итого расходов (по ф 102)	155369	210982	135.8
Итого расходов без учета переоценки	11320	12113	107.0

- начисленные проценты по остаткам на корсчетах составляют – 0.1 %
- плата за расчетные операции и ведение счетов – 16.0 %
- расходы на оплату труда – 48.8 %
- налоги на фонд оплаты труда – 11.6 %
- расходы на аренду помещения – 13.1 %
- расходы на проведение аудита – 3.1 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 1.0 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 2.0 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0.7 %
- прочие расходы - 3.6 %

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 01.12.2013 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 01.01.2014 г на счетах клиентов (сч.30109, 30411, 30414, 407), открытых в ЗАО ПРЦ, числится сумма 410199 тыс. руб. Подтверждена сумма 409715 тыс. руб., что составляет 99,9 % 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 01.01.2014 г. условия, в которых ЗАО ПРЦ вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2014 года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2013 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 на 2013 год, утверждена приказом генерального директора № 01-2013-у/п от 09.01.2013.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ЗАО ПРЦ, в Учетную политику в 2013 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 2013 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	2013 год	2012 год
Процентные доходы	15	291
Комиссионные доходы	7911	7378
Административные и прочие операционные расходы	(1586)	(1473)

Остатки средств на 01.01.2014г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами ЗАО ПРЦ

	2013 год	2012 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства других банков	3409	2912
Средства клиентов	5395	4895

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2013 год	2012 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2077	2012

В 2013 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии составила 142 тыс. руб. (2012 год – 160 тыс.руб.)

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на собрании акционеров по итогам 2013 года в мае месяце 2014 года.

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2012	2013
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	10 789	115 670
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	21 018	21 806
других стран	178 234	292 258
Итого денежных средств и эквивалентов	210 041	429 734

ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

	2012	2013	% к УК организ.
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	(9)	-	
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	244	253	

Размеры долей в УК организаций по состоянию на 01.01.2013 и 01.01.2014 не изменились.

ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

В составе основных средств за 31 декабря 2013 года числятся полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства в общей сумме 219 тыс. руб. (2012 год – 219 тыс. руб.)

ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2012	2013
Предоплата за услуги	275	292
Проценты на неснижаемый остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ	1	38
Итого прочих активов	276	330

По состоянию на 31 декабря 2013 года средства в других банках составляют 38 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемый остаток на корреспондентском счете ЗАО ПРЦ, открытом в ОАО "Витабанк".

Уплата процентов производится в I квартале 2014 года.

СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2012	2013
Корреспондентские счета	171224	404295
Итого средств других банков	171224	404295

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

СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2012	2013
Средства клиентов не являющихся КО	79	5904
Итого средств клиентов не являющихся КО	79	5904

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.

ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2012	2013
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные за услуги	125	183
Прочие обязательства	19403	0
Итого средств клиентов не являющихся КО	19528	183

Прочие обязательства на 31 декабря 2012 года в сумме 19403 тыс. руб. представляют собой расчеты с участниками при переходе на новый план счетов со счетов 30401 на счета 30109, 30414.

УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

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

По состоянию на 31 декабря 2013 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.

НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

За 31 декабря 2013 года нераспределенная прибыль ЗАО ПРЦ составила 17087 тыс. руб. (2012 г.: 16787 тыс. руб.). За 31 декабря 2013 года прибыль к распределению составила 348 тыс. руб. (2012 г.: 443 тыс. руб.). Резервный фонд ЗАО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом ЗАО ПРЦ.

ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2012	2013
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	1 375	1704
Процентные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	16	12
Чистые процентные доходы	1 359	1692

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах ЗАО ПРЦ в рублях, открытых в ОАО «Витабанк» и ОАО «Балтийский банк» (1677 тыс. руб.) и по счетам в иностранной валюте в Deutsche Bank AG, Frankfurt и The Bank of New York (27 тыс. руб.)

В составе прибыли за 2013 год признаны курсовые разницы в сумме 27 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте. Восстановлен ранее сформированный резерв по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи в сумме 9 тыс. руб.

Прочие операционные доходы за 2013 год составили 254 тыс. руб. (2012 г.: 208 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе ПРЦ.

АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2012	2013
Затраты на персонал	7 650	7311
Расходы по операционной аренде (основные средства)	1 473	1586
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	416	430
Добровольное медицинское страхование	263	250
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	15	52
Прочее	388	410
Итого операционных расходов	10 195	10039

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 1403 тыс. руб. (2012 г.: 1391 тыс. руб.).

НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли ЗАО ПРЦ, составляет 20% как в 2012, так и в 2013 году.

	2012	2013
Текущие расходы по налогу на прибыль	138	128

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.

	2012	2013
Основной капитал	19287	19587
Дополнительный капитал	349	256
Итого нормативного капитала	19 636	19843

В течение 2013 и 2012 годов ЗАО ПРЦ соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню нормативного капитала.

Фактическое значение норматива достаточности капитала на 01.01.13 -28,8%,
на 01.01.14- 23,8%

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 01.01.2013		На 01.01.2014	
		резерв		резерв
Величина элементов расчетной базы на возможные потери из них:	199506	9	314355	0
I категории качества	199461	0	314355	0
II категории качества	45	9	0	0

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 мероприятий Службы внутреннего контроля. Проводятся проверки отдельных операций ЗАО ПРЦ: операции по счетам клиентов, внутрибанковские операции, правильность составления отчетности, оценка рисков.

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. Разработан план мероприятий Службы внутреннего контроля. Проводятся проверки отдельных операций ЗАО ПРЦ: операции по счетам клиентов, внутрибанковских операций, правильность составления отчетности, оценка рисков.

Служба внутреннего контроля 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 292258 тыс. руб. (2012 г.: на сумму 178234 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. 2013 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	31988	12899	19089	137676	118387	19289
Доллары США	136 932	136 864	68	197460	197453	7
ЕВРО	41 302	41 068	234	94798	94542	256
Итого	210 222	190831	19391	429934	410382	19552

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 2013 года все обязательства ЗАО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная стоимость обязательств составила 410382 тыс. руб. (2012 г.: 190831 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 СВК, и 4 ведущих специалистов. Подразделений на отделы и службы нет. 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 2013 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.

26 марта 2014 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Е.Л. Желнова

В.Г. Игнатьева

Протитуровано, пронумеровано и скреплено
печатью 22 листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»
Н.Н. Щегова

