



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

Акционерам кредитной организации: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Петербургский Расчетный Центр».

Аудируемое лицо

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

Сокращенное наименование: НКО АО ПРЦ;

Место нахождения: 191023, Российская Федерация, город Санкт-Петербург, улица 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.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
НКО АО ПРЦ
2015 год

Мы провели аудит годовой бухгалтерской отчетности НКО АО ПРЦ, состоящей из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
 - Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
 - Пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской отчетности в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности во всех существенных отношениях на основе проведенного нами 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 годовая бухгалтерская отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой 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 годовой бухгалтерской отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля.

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

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
НКО АО ПРЦ
2015 год

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

Мнение

По нашему мнению годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Небанковской кредитной организации акционерного общества «Петербургский Расчетный Центр» на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

***Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями
Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І
«О банках и банковской деятельности»***

Руководство НКО АО ПРЦ несет ответственность за выполнение НКО АО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО АО ПРЦ за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения НКО АО ПРЦ по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных НКО АО ПРЦ требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения НКО АО ПРЦ обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО АО ПРЦ по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО АО ПРЦ, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
НКО АО ПРЦ
2015 год

выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО АО ПРЦ достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 года служба внутреннего аудита НКО АО ПРЦ подчинена и подотчетна Совету директоров НКО АО ПРЦ, подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками НКО АО ПРЦ соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы НКО АО ПРЦ, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО АО ПРЦ операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО АО ПРЦ в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в НКО АО ПРЦ по состоянию на 31 декабря 2015 года системы отчетности по значимым для НКО АО ПРЦ операционным, рыночным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) НКО АО ПРЦ;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками НКО АО ПРЦ и службой внутреннего аудита НКО АО ПРЦ в течение 2015 года по вопросам управления операционными, рыночными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО АО ПРЦ, соответствовали внутренним документам НКО АО ПРЦ; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками НКО АО ПРЦ и службой внутреннего аудита НКО АО ПРЦ в отношении оценки эффективности соответствующих методик НКО АО ПРЦ, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям исполнительных органов управления НКО АО ПРЦ относится контроль соблюдения НКО АО ПРЦ установленных внутренними документами НКО АО ПРЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО АО ПРЦ процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года исполнительные органы управления НКО АО ПРЦ на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО АО ПРЦ и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

ООО "ИКАР"
Аудиторское заключение
НКО АО ПРЦ
2015 год

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО АО ПРЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

«04» апреля 2016 года

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 2016 года

Кредитной организации _____ Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (НКО АО 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	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1	37655	23997
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	1	183991	491954
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	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	4	21	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		0	0
11	Прочие активы	4	436	499
12	Всего активов		222356	516703
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	5	179780	483292
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5, 6	21540	12607
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	7	0	60
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	7	260	243
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		201580	496202
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
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	уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	9	17800	17300
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	9	476	701
31	Всего источников собственных средств		20776	20501
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
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

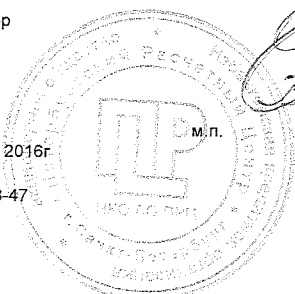
Желнова Е.Л.

Главный бухгалтер

Игнатьева В.Г.

22 февраля 2016г

Телефон: 324-38-47



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 2015 г.

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (НКО АО ПРЦ)

Почтовый адрес

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

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, в том числе:		2816	1825
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	10	2816	1825
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, в том числе:		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
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	2816	1825
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, 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	10	2816	1825
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	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10	-11	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	10	-49	45
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	10	12058	12671
13	Комиссионные расходы	10	3701	3413
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		0	0
17	Прочие операционные доходы	10	193	145
18	Чистые доходы (расходы)		11306	11273
19	Операционные расходы	11	10640	10328
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		666	945
21	Возмещение (расход) по налогам	12	190	244
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		476	701
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		476	701

Генеральный директор

Желнова Е.Л.

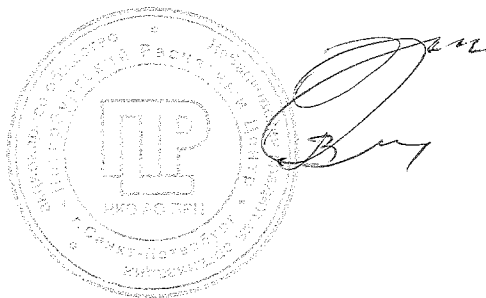
Главный бухгалтер

Игнатьева В.Г.

М.П.

22 февраля 2016 г.

Телефон: 324-38-47



Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	45549516	3308-K

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации _____ Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (НКО АО ПРЦ)
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)
Почтовый адрес 191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. САДОВАЯ, 12/23

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная ("Годовая")

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату
			Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период
			Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	13	264
1.1	Источники базового капитала:		500
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	20300	19800
1.1.1.1	обязательными акциями (долями)	2000	2000
1.1.1.2	привилегированными акциями	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	0	0
1.1.3	Резервный фонд	0	0
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	500	500
1.1.4.1	прошлых лет	17800	17300
1.1.4.2	отчетного года	17800	17300
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	0	0
1.2.1	Нематериальные активы	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
1.2.4	Убытки:	0	0
1.2.4.1	прошлых лет	0	0
1.2.4.2	отчетного года	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	0	0
1.2.5.1	несущественные	0	0
1.2.5.2	существенные	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	0	0
1.3	Базовый капитал	20300	19800
1.4	Источники добавочного капитала:	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	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
1.4.2	Эмиссионный доход	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	0	0



Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	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, из них:		37655	0	37655	23997	0	23997		
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России									
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 и Банка России		37655	0	37655	23997	0	23997		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам 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, из них:		176273	0	35255	482940	0	96588		
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 муниципальных образований		18748	0	3750	14641	0	2928		
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0		0	0	0		
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющих рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		157525	0	31505	468299	0	93660		
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0		
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 валюте		0	0	0	0	0	0		
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		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		
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		7842	0	7842	9297	0	9297		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0		
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		298	0	388	277	0	371		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		249	0	324	228	0	297		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		49	0	74	49	0	74		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	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
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			0	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	14	1629	1663	
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:				
6.1.1	чистые процентные доходы		10857	11086	
6.1.2	чистые непроцентные доходы		1625	1342	
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		9232	9744	
			3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	14	0	0	
7.1	процентный риск, всего, в том числе:				
7.1.1	общий		0	0	
7.1.2	специальный		0	0	
7.2	фондовый риск, всего, 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 возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1.1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	14	0	0	0	
1.1	по ссудам, судовой 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 операций с резидентами офшорных зон		0	0	0	

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		0	0	0	0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		0	0	0	0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		0	0	0	0



Раздел "Справочно".
Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

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

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 0

1.2. изменения качества суд 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 в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0

2.2. погашения суд 0

2.3. изменения качества суд 0

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

2.5. иных причин 0

Номер полнения ()

Генеральный директор



Желова Е.Л.

Главный бухгалтер

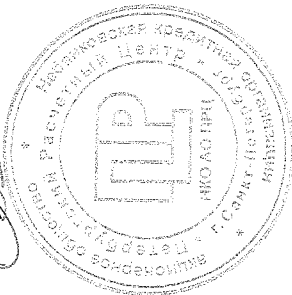
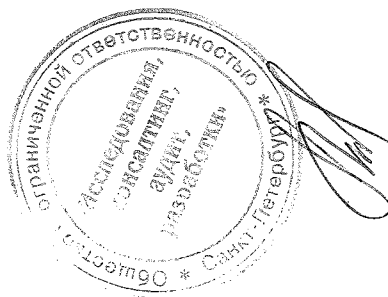
М.П.



Игнатьева В.Г.

22 февраля 2016 г

Телефон: 324-38-47



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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 января 2016 года

Кредитной организации

Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (НКО АО ПРЦ)

Почтовый адрес

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		0	0	0
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		0	0	0
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	13	12,0	32,4	16,1
4	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 (Н1.3)		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	максимальное 0 минимальное 0	максимальное 0 минимальное 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)	13	100,0	110,0	104,0
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

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		0
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы	не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица	0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		0
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		0

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	0
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0



10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал		0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		0

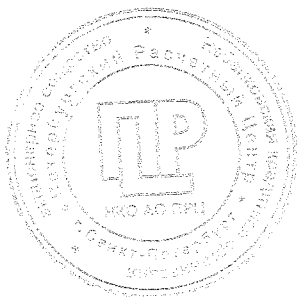
Генеральный директор

Главный бухгалтер

М.П.

22 февраля 2016 г.

324-38-47



Handwritten signature

Желнова Е.Л.

Игнатова В.Г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2016 года

Кредитной организации Небанковская кредитная организация акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" (НКО АО ПРЦ)Почтовый адрес 191023, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ УЛ. САДОВАЯ, 12/23Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный 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:		142	492
1.1.1	проценты полученные		2731	1782
1.1.2	проценты уплаченные		0	0
1.1.3	комиссии полученные		12058	12671
1.1.4	комиссии уплаченные		-3683	-3319
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
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		-11	0
1.1.8	прочие операционные доходы		191	156
1.1.9	операционные расходы		-10841	-10467
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-303	-331
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-289201	-56607
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке 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		182	-33
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		-293607	-58124
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4209	0
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		15	741
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-289059	-56115
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 реализации"		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		-5246	142332
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-294305	86217
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1	515951	429734
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1	221646	515951

Генеральный директор

Желнова Е.Л.

Главный бухгалтер

Игнатьева В.Г.

М.П.

22 февраля 2016 г.

Телефон 324-88-47



**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской отчетности
Небанковской кредитной организации
АО «Петербургский Расчетный Центр» за 2015 год**

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

НКО АО 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 НКО АО ПРЦ не оценивалась международными или российскими рейтинговыми агентствами.

В состав учредителей входят только юридические лица.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2016 следующие акционеры владели акциями НКО АО ПРЦ:

наименование акционера	Доля в уставном капитале в %	
	на 01.01.2015	на 01.01.2016
ПАО «Балтийский банк», Москва	5	5
ПАО «Ханты-Мансийский Банк «ОТКРЫТИЕ», Москва	9	9
ПАО «Банк «Санкт-Петербург», Санкт-Петербург	9	9
ПАО Сбербанк России, Москва	9	9
ПАО «Московская биржа ММВБ РТС», Москва	9	9
ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», Санкт-Петербург	59	59
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 2015 году изменений в составе акционеров НКО АО ПРЦ не было.

На 01.01.2016 года - акционерами НКО АО ПРЦ являлись две биржи и четыре банка, в том числе внесенных в список акционеров, имеющих право на участие в Общем годовом собрании акционеров - 6.

Реестр акционеров НКО АО ПРЦ ведет профессиональный регистратор Закрытое акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания» (ЗАО ПЦРК), расположенная по адресу: Россия, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Зеленина, д.8, корп.2, лит.А,

Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра № 10-000-1-00262 от 03.12.2002, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам, срок действия – бессрочная.

Дивиденды по итогам деятельности за 2014 год не выплачивались. За 2015 год выплата дивидендов не планируется.

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

	на 01.01.2015	на 01.01.2016
Базовая прибыль, тыс. руб.	701	476
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2 000	2 000
Прибыль на 1 акцию в тыс. руб.	0,351	0,238

В соответствии с лицензией № 3306-к от 28.01.2016 года на осуществление банковских операций, НКО АО 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, НКО АО ПРЦ не осуществляет.

НКО АО ПРЦ осуществляет:

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

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

- в Северо-Западном ГУ Банка России,
- в Deutsche Bank AG, Frankfurt (счет в ЕВРО).
- в The Bank of New York (счет в долларах США)

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

Обороты по счетам НКО АО ПРЦ за 2015 год составили:

- в The Bank of New York - 409,4 млн. долл. США и уменьшились по сравнению с 2014 годом на 27.1 %. В течение года было совершено 2519 транзакций (в 2014 году 2644 транзакций).

в Deutsche Bank - 266,9 млн. ЕВРО и уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 9.9 %. По этому счету было проведено за год 3142 транзакции (в 2014 году – 3937 транзакций).

Данные по корреспондентским счетам, открытым НКО АО ПРЦ в банках нерезидентах свидетельствуют о том что, не смотря на действующие финансовые санкции в отношении ряда российских финансовых организаций, у клиентов ПРЦ сохраняется 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 01.01.2016 г НКО АО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 101 клиента - юридических лиц (89 кредитных организаций и 12 некредитных организаций), из которых 68,3 % составляют клиенты из других регионов России, при этом 97 % от общего числа клиентов работают с НКО АО ПРЦ с использованием электронного документооборота.

Особенностью НКО АО 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 ПАО «Витабанк», ПАО «Балтийский банк» и Северо-Западном банке ПАО Сбербанк.

Основными источниками дохода НКО АО ПРЦ являются:

Доходы	2014г	2015г	% к 2014г
Плата за операционное обслуживание	12 671	12 058	95.2
Проценты, полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в рублях и валюте в том числе:			
по счетам в рублях	1 825	2 816	154.3
по счетам в иностранной валюте	1807	2 790	154.4
	18	26	144.4
Плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	145	180	124,1
Прочие доходы	-	16	-
Доходы от переоценки средств в инвалюте	707 285	1 177 402	166.5
Итого доходов (по ф 102)	721 926	1 192 472	165.2
Итого доходов без учета переоценки	14 641	15 070	102.9

- плата за операционное обслуживание составляет – 80.0 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 18.7 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 1.2 %.

Основные расходы НКО АО ПРЦ:

Расходы	2014г	2015г	% к 2014г
Плата за расчетные операции и ведение счетов	3 305	3 564	107.8
Расходы на оплату труда	5 852	5 728	97.9
Налоги на фонд оплаты труда	1 418	1 494	105.4
Расходы на аренду помещения	1 699	1 841	108.4
Расходы на проведение аудита	378	397	105.0
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	144	181	125.7
Расходы на добровольное медицинское страхование	238	250	105.0
Материальная помощь, подарки	136	56	41.2
Прочие операционные расходы	-	110	-
Прочие расходы (подготовка кадров, подписка, консультационные услуги, приобретение МБП,	576	652	113.2

канцелярские расходы, командировочные,
взносы в ассоциацию банков и пр.)

Штрафы, пени	-	90	
Расходы от переоценки средств в инвалюте	707 240	1 177 451	166.5
Итого расходов (по ф 102)	320 986	1 191 814	371.3
Итого расходов без учета переоценки	13 746	14 363	104.5

- плата за расчетные операции и ведение счетов – 24.8 %
- расходы на оплату труда – 39.9 %
- налоги на фонд оплаты труда – 10,4 %
- расходы на аренду помещения – 12,8 %
- расходы на проведение аудита – 2,8 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 1.3 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 1,7 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0.4 %
- прочие расходы - 5.9 %

Бухгалтерский учет операций по счетам Участников расчетов, а также по внутрихозяйственной деятельности НКО АО 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 НКО АО 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.

НКО АО 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).

НКО АО 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.

НКО АО 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 01.12.2015 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 01.01.2016 г на счетах клиентов (сч.30109, 30411, 30414, 407), открытых в НКО АО ПРЦ, числится сумма 201 320 тыс. руб. Подтверждена сумма 199 476 тыс. руб., что составляет 99,1 % от суммы на счетах клиентов.

Работа по подтверждению остатков на счетах клиентов продолжается.

Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД НКО АО ПРЦ относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2016 г. условия, в которых НКО АО ПРЦ вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2016 года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2015 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 НКО АО 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 2015 год приказом № 01-2015-у/п от 12.01.2015.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности НКО АО ПРЦ, в Учетную политику в 2015 году не вносилось.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО АО 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 2015 год и повлиять на определение финансового результата от деятельности НКО АО ПРЦ, не выявлено.

НКО АО 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 НКО АО 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	2015 год
Процентные доходы	-	-
Комиссионные доходы	8 663	8 593
Административные и прочие операционные расходы	(1 699)	(1 842)

Остатки средств на 01.01.2016 г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами НКО АО ПРЦ

	2014 год	2015 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Средства других банков	1 396	539
Средства клиентов	9 086	20 021

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2014 год	2015 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2 076	2 021

В 2015 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии составила 201 тыс. руб. (2014 год – 135 тыс.руб.)

Годовая бухгалтерская отчетность будет утверждена на собрании акционеров по итогам 2015 года в мае месяце 2016 года.

ПОЯСНЕНИЯ:

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	2014	2015
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	23 997	37 655
Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в банках:		
Российской Федерации	23 655	26 466
других стран	468 299	157 525
Итого денежных средств их эквивалентов	515 951	221 646

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	2015	% 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, имеющих в наличии для продажи	-	-	
Итого финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	253	253	

3. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА

По состоянию за 31 декабря 2015 года основных средств на балансе НКО АО ПРЦ нет. (2014 год – 219 тыс. руб. числились полностью амортизированные, но не списанные с баланса основные средства)

4. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	2014	2015
Предоплата за услуги	418	238
Расчеты по взносам в ФСС	-	32
Проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ	81	166
Требование по текущему налогу на прибыль	-	21
Итого прочих активов	499	457

По состоянию за 31 декабря 2015 года средства в других банках составляют 166 тыс. руб. и представляют собой начисленные проценты на неснижаемой остаток на корреспондентском счете НКО АО ПРЦ, открытом в ПАО "Витабанк".
Уплата процентов производится в I квартале 2016 года.

5. СРЕДСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

	2014	2015
Корреспондентские счета	483 292	179 780
Итого средств других банков	483 292	179 780

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

6. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

	2014	2015
Средства клиентов не являющихся КО	12 607	21 540
Итого средств клиентов не являющихся КО	12 607	21 540

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 14 в статью 15 формы 0409806 потому, что на счете 30414 учитываются средства ЗАО СПВБ, которая не является кредитной организацией.

7. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

	2014	2015
Расчеты за ведение и обслуживание счетов и расчетные услуги	243	260
Обязательство по текущему налогу на прибыль	60	-
Итого прочие обязательства	303	260

8. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

Зарегистрированный уставный капитал НКО АО ПРЦ составляет 2 000 тыс. руб. По состоянию за 31 декабря 2015 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 капитал не менялся.

9. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ

За 31 декабря 2015 года нераспределенная прибыль НКО АО ПРЦ составила 17 800 тыс. руб. (2014 г.: 17 300 тыс. руб.). За 31 декабря 2015 года прибыль к распределению составила 476 тыс. руб. (2014 г.: 701 тыс. руб.). Резервный фонд НКО АО ПРЦ полностью сформирован в размере 500 тыс. руб. в соответствии с законодательством Российской Федерации и Уставом НКО АО ПРЦ.

10. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	2014	2015
Процентные доходы		
От размещения средств в КО	1 825	2 816
Процентные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	0	0
Чистые процентные доходы	1 825	2 816

Все процентные доходы получены по остаткам на корреспондентских счетах НКО АО ПРЦ в рублях, открытых в ПАО «Витабанк» (2790 тыс. руб.) и по счетам в иностранной валюте счет в Deutsche Bank AG, Frankfurt и The Bank of New York (26 тыс. руб.)

В составе расходов за 2015 год признаны курсовые разницы в сумме 49 тыс. руб. от переоценки средств в иностранной валюте (За 2014 год признаны доходы от переоценки средств в иностранной валюте в сумме 45 тыс. руб.).

В 2015 году имеются расходы 11 тыс. руб. от операций по приобретению иностранной валюты.

Прочие операционные доходы за 2015 год составили 193 тыс. руб. (2014 г.: 145 тыс. руб.) и представляют собой плату за предоставление удаленного доступа к расчетной системе ПРЦ.

	2014	2015
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное обслуживание счетов	12 671	12 058
Комиссионные расходы		
По корреспондентским счетам других банков	3 413	3 701

11. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

	2014	2015
Затраты на персонал	7 270	7 222
Расходы по операционной аренде (основные средства)	1 699	1 841
Профессиональные услуги (охрана, связь, аудит и др.)	522	578
Добровольное медицинское страхование	238	250
Расходы за пользование объектами интеллектуальной собственности	26	25
Штрафы уплаченные	-	90
Прочее	573	634
Итого прочих операционных расходов	10 328	10 640

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 1 494 тыс. руб. (2014 г.: 1 418 тыс. руб.).

12. РАСХОДЫ ПО НАЛОГАМ

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к прибыли НКО АО ПРЦ, составляет 20% как в 2014, так и в 2015 году.

	2014	2015
Текущие расходы по налогу на прибыль	239	182
Прочие налоги (НДС)	5	8
Итого	244	190

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 ПРЦ.

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

Управление капиталом НКО АО ПРЦ имеет следующие цели:

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

	2014	2015
Основной капитал	19 800	20 300
Дополнительный капитал	606	370
Итого нормативного капитала	20 406	20 670

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

В январе месяце 2015 года остатки на корреспондентских лоро-счетах в иностранной валюте 30109 увеличились в 3,5 раза по сравнению с остатками в декабре 2014 года. Одновременно с этим происходил значительный рост курса валют. Эти факторы явились причиной нарушения норматива достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 с 17.01.2015 по 30.01.2015г. В феврале месяце при сохранении значительных остатков на клиентских лоро-счетах 30109 в иностранной валюте и росте курса валют также наблюдалось нарушение норматива Н 1.0. Нарушение значения норматива Н1.0 не связано с изменением показателей стабильности в работе НКО АО ПРЦ.

С 27 февраля 2015 года нарушений значения норматива Н 1.0 нет.

Фактическое значение норматива достаточности капитала Н 1.0 на 01.01.15 -16,1 %, на 01.01.16- 32,4 %

Фактическое значение норматива соотношения суммы ликвидных активов к сумме обязательств Н 15 на 01.01.15 -104,0 %, на 01.01.16- 110,0 %.

Нарушений значения норматива Н 15 в 2014 и 2015 году нет.

14. УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

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

Оценка уровня риска производится в НКО АО 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 01.01.2016	
		резерв		резерв
Величина элементов расчетной базы на возможные потери из них:	492 289	-	184 410	-
I категории качества	492 289	-	184 410	-

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 НКО АО ПРЦ: операции по счетам клиентов, внутрибанковские операции, правильность составления отчетности. Оценка рисков осуществляется Службой внутреннего контроля.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью НКО АО ПРЦ, являются операционные риски.

Важнейшие виды операционных рисков связаны с нарушениями процесса внутреннего контроля и управления НКО АО ПРЦ. Эти нарушения могут привести к финансовым потерям, когда допускаются ошибки, либо случаи мошенничества, либо неспособности своевременно учесть изменившиеся под влиянием рыночных тенденций интересы НКО АО ПРЦ, либо такого влияния на интересы НКО АО 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 НКО АО 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 НКО АО ПРЦ принимаемого на себя риска на уровне, определенном 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 НКО АО ПРЦ;
- соблюдения всеми служащими НКО АО ПРЦ нормативных правовых актов и внутренних правил и регламентов.

Цель управления операционным риском НКО АО 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

НКО АО 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 157 525 тыс. руб. (2014 г.: на сумму 468 299 тыс. руб.)

Валютный риск

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

НКО АО 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 НКО АО ПРЦ на отчетную дату:

	На 01.01. 2015 года			На 01.01. 2016 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	64 306	43 938	20 368
Доллары США	223 050	223 135	(85)	83 914	83 960	(46)
ЕВРО	245 249	244 888	361	73610	73 682	(72)
Итого	516 170	496 202	19 968	221 830	201 580	20 250

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. НКО АО ПРЦ подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов. НКО АО 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 НКО АО ПРЦ классифицированы как обязательства до востребования, совокупная стоимость обязательств составила 201 580 тыс. руб. (2014 г.: 496 202 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 НКО АО ПРЦ убытков вследствие несоблюдения НКО АО 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 НКО АО ПРЦ), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Для оценки уровня правового риска НКО АО ПРЦ использует следующие параметры:

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

В декабре 2015 года НКО АО ПРЦ уплачен штраф по предписанию Северо-Западного главного управления Банка России за нарушение п.1.3 Указания Банка России от 05.07.2007г № 1953-У «Об особенностях осуществления кредитной организацией расчетных операций после отзыва лицензии на осуществление банковских операций и о счетах, используемых конкурсным управляющим» относительно зачисления на валютный корсчет АО Комсоцбанк «Бумеранг» валютных средств после отзыва у них лицензии.

В целях минимизации правового риска НКО АО 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 НКО АО ПРЦ в целом;
- на постоянной основе производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;

- максимальное количество служащих НКО АО ПРЦ имеют постоянный доступ к актуальной информации по законодательству и внутренним документам НКО АО ПРЦ.

По штатному расписанию в НКО АО ПРЦ числится 10 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 НКО АО ПРЦ было и остается обеспечение максимальной надежности и скорости проводимых расчетов с целью поддержания высокой ликвидности рынка и эффективности сделок для его участников.

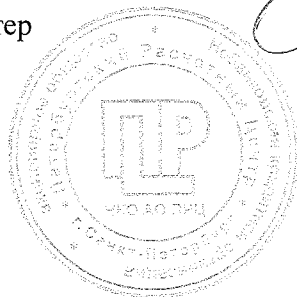
Отчет о деятельности НКО АО ПРЦ за 2015 год подготовлен на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность НКО АО ПРЦ.

НКО АО ПРЦ в будущем году не планирует прекращать свою деятельность.

22 февраля 2016 г.

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Е.Л. Желнова

В.Г. Игнатьева

Прошнуровано, пронумеровано и скреплено
печатью — 30 — листов

Директор ООО «ИКАР» Н.Н. Щеглова

