



ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»

199155, г. Санкт-Петербург, Морская наб., 33, оф. 1

тел. +7 812 352-3553

www.ikar-audit.ru

факс +7 812 352-6684

info@ikar-audit.ru

**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ  
ПО БУХГАЛТЕРСКОЙ ОТЧЕТНОСТИ  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО  
"ПЕТЕРБУРГСКИЙ РАСЧЕТНЫЙ ЦЕНТР"  
ПОДГОТОВЛЕННОЙ ПО ИТОГАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА ГОД,  
ЗАКОНЧИВШИЙСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2011 ГОДА**

***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, Санкт-Петербург, ул. Садовая, 12/23;

Государственная регистрация:

- Зарегистрировано Банком России 18.11.96, регистрационный номер 3306-К.
- Запись о регистрации небанковской кредитной организации внесена в единый государственный реестр 30.08.02; 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: Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, дата внесения записи 17 декабря 2002 года, серия 78 № 000527054, за основным государственным регистрационным номером 1027800556080 (юридическое лицо зарегистрировано решением Регистрационной палаты Санкт-Петербурга № 32957 от 23 января 1996 года).

Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки» является членом саморегулируемой организации аудиторов

ИССЛЕДОВАНИЯ КОНСАЛТИНГ АУДИТ РАЗРАБОТКИ

**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по ЗАО "ПРЦ" за 2011 год**

---

«Некоммерческое партнерство «Российская Коллегия аудиторov» - регистрационный номер в государственном реестре саморегулируемых организаций аудиторov – 05.

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

Мы провели аудит бухгалтерской отчетности и составленных на ее основе прилагаемых публикуемых форм отчетности небанковской кредитной организации ЗАО "ПРЦ" за период с 1 января по 31 декабря 2011 г. включительно.

Бухгалтерская отчетность кредитной организации состоит из:

- Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2012 года;
- Отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2011 год;
- Отчета о движении денежных средств за 2011 год;
- Отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2012 года;
- Сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2012 года;
- Пояснительной записки.

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

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

***Ответственность аудитора***

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

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



**Аудиторское заключение**  
**ООО "Исследования, консалтинг, аудит, разработки"**  
**по ЗАО "ПРЦ" за 2011 год**

---

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

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

***Мнение***

По мнению аудиторской организации Общество с ограниченной ответственностью «Исследования, консалтинг, аудит, разработки», бухгалтерская отчетность небанковской кредитной организации Закрытое акционерное общество "Петербургский Расчетный Центр" отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение на 1 января 2012 года, результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2011 год в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности.

06 апреля 2012 г.

**Директор**

**ООО «Исследования, консалтинг, аудит, разработки»**  
(квалификационный аттестат № К 000724  
по банковскому аудиту,  
единый квалификационный аттестат № 05-000035,  
ОПНЗ -29605025485)

**Н.Н. Щеглова**

**Руководитель аудиторской проверки,**  
аудитор (квалификационный аттестат № К 027625  
по банковскому аудиту,  
единый квалификационный аттестат № 05-000037,  
ОПНЗ - 20705017375)

**А.В. Назарова**



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	455495516	1027800000931	3306-к	044030505

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на " 01 " января 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество "Петербургский

Расчетный Центр" (ЗАО ПРЦ)

Почтовый адрес 191011, 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
<b>I. АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	161232	314702
2.1	Обязательные резервы	0	0
3	Средства в кредитных организациях	71414	198615
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	244	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	30
9	Прочие активы	561	872
10	Всего активов	233451	514463
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	45303	175622
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
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	168702	319984
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	214005	495606
<b>III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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	16022	14722
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	924	1635
27	Всего источников собственных средств	19446	18857
<b>IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
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

Желнова Е.И.

Главный бухгалтер

Игнатова В.Г.

М.П.

Исполнитель

Игнатова В.Г.

Телефон:

324-38-47

" 12 "

марта

2012 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКТО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
40	455495516	102780000931	3306-ж	044030505

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ**  
(публикуемая форма)

за 2011 г.

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

Почтовый адрес 191011, 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, в том числе:	1010	1225
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1010	1225
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:	34	11
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	34	11
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)	976	1214
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	976	1214
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	0	-2
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	20	-8
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	11560	12459
13	Комиссионные расходы	870	991
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	2
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	167
17	Прочие операционные доходы	272	261
18	Чистые доходы (расходы)	11958	13102
19	Операционные расходы	10788	11027
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	1170	2075
21	Начисленные (уплаченные) налоги	246	440
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	924	1635
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	924	1635

Генеральный директор

Желнова Е.Л.

Главный бухгалтер

Игнатова В.Г.

М.П.

Исполнитель

Игнатова В.Г.

Телефон: 324-38-47

" 12 " марта 2012 г.





Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фирмы)			рег. номер (порядковый номер)	БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	основной государственный регистрационный номер		
40	45549516	102780000931	3306-а	044030505	

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

за 2011 г.  
(отчетный год)

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество  
"Петербургский Расчетный Центр"  
Почтовый адрес: 191011, г. Санкт-Петербург, ул. Садовая 12/23

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

Номер строки	Наименование статей	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:	1058	612
1.1.1	Проценты полученные	1326	665
1.1.2	Проценты уплаченные	-34	-11
1.1.3	Комиссии полученные	11556	12459
1.1.4	Комиссии уплаченные	-885	-1010
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	-2
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	272	261
1.1.8	Прочие операционные доходы	-11093	-11370
1.1.9	Операционные расходы	-84	-380
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-271001	223309
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	0	0
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	-166	-34
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	0	0
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	-119285	107548
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	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	-151550	115795
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	-269943	223921
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	0	-4
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	-4
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
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)		
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10728	-989
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-280671	222928
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	513317	290389
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	232646	513317

Генеральный директор Желнова Е.Л.  
Главный бухгалтер М.П. Игнатова В.Г.  
Исполнитель Игнатова В.Г.  
Телефон: 324-38-47  
"12" марта 2012 г.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (фактала)				БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)		
40	45549516	102780000931	3306-к		044030505

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ  
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2012 г.

Кредитной организации Небанковская кредитная организация закрытого акционерного общества "Петербургский Расчетный Центр" (ЗАО ПРЦ)  
Почтовый адрес 191011, Санкт-Петербург, ул. Садовая 12/23

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Головая)

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:	18764	586	19350
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)	16264	586	16850
1.5.1	прошлых лет	14722	1300	16022
1.5.2	отчетного года	1542	-714	828
1.6	Нематериальные активы	0	0	0
1.7	Субординированный кредит (заем, депозит, облигационный заем)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы неадаптированные активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	12	X	12
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала) (процентов)	37.9	X	64.8
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	9	0	9
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	0	9
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, 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 \_\_\_\_\_ Желнова Е.Л.

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_ Игнатова В.Г.

М.П.

Исполнитель \_\_\_\_\_ Игнатова В.Г.

Телефон \_\_\_\_\_ 324-38-47

" 12 " \_\_\_\_\_ марта 2012 г.



Код территории по ОКЛАТО	Код кредитной организации				ИНН
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер		
40	45549516	102780000931	3306-а		044030505

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2012 г.

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

Почтовый адрес 191011, 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	64.8	37.9		
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 банка (Н4)	0	0	0		
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	10.0	Максимальное Минимальное	0 0	Максимальное Минимальное	0 0
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	108.7	103.6		
12	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 (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 предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0		
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0		
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации-эмитента перед кредиторами, которые в соответствии с федеральными законами имеют приоритетное право на удовлетворение своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0		

Генеральный директор \_\_\_\_\_

Главный бухгалтер \_\_\_\_\_

МП \_\_\_\_\_

Исполнитель \_\_\_\_\_

Телефон 324-38-47

" 12 " марта 2012 г.

Игнатова В.Е.





**Пояснительная записка к отчету за 2011 год  
Небанковской кредитной организации  
ЗАО «Петербургский Расчетный Центр»**

Небанковская кредитная организация ЗАО «Петербургский Расчетный Центр» (ЗАО ПРЦ) является специализированной расчетной организацией, выполняющей функции расчетного центра организованного рынка ценных бумаг (РЦ ОРЦБ) с 1997 года на основании договора с Банком России от 30.12.2011 (в течение 2011 года действовал договор от 20.12.2010).

В состав учредителей входят только юридические лица:

По состоянию на 01.01.2011 и 01.01.2012 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 «ММВБ РТС»	9
7. ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа»	50
	100

Изменений в составе учредителей и их долей в уставном капитале нет.

Дивиденды по итогам деятельности за 2010 год не выплачивались. За 2011 год выплата дивидендов не планируется.

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

	По состоянию на 01.01.2011	По состоянию на 01.01.2012
Базовая прибыль тыс.руб.	1635	924
Количество обыкновенных акций в уставном капитале	2000	2000
Прибыль на 1 акцию в тыс.руб.	0,818	0,462

Лицензией № 3306-к от 06.02.1997 года ЗАО ПРЦ предоставляется право на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте: -открытие и ведение банковских счетов юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов (российских банков и банков-нерезидентов), по их банковским счетам. Других видов деятельности, которые требуют отдельной лицензии Банка России, ЗАО ПРЦ не осуществляет.

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.

По состоянию на 01.01.2011 года в состав Совета директоров входили:  
Филаретов Александр Юрьевич – Председатель Совета директоров  
Желнова Елена Леонидовна

Бобров Константин Александрович

Дремин Николай Анатольевич

Егоров Николай Викторович

Собранием акционеров 19.05.2011 года утвержден новый состав Совета директоров:

Филаретов Александр Юрьевич – Председатель Совета директоров

Желнова Елена Леонидовна

Бобров Константин Александрович

Астанин Эдди Владимирович

Валяев Юрий Валерьевич

Михайлова Вероника Марковна

Других изменений в составе Совета директоров в 2011 году не было. Члены Совета директоров не владеют акциями ЗАО ПРЦ.

Генеральный директор ЗАО ПРЦ Желнова Елена Леонидовна не владеет акциями ЗАО ПРЦ.

Последние годы Российская Федерация переживает период политических и экономических изменений, которые оказали и могут продолжать оказывать значительное влияние на операции предприятий, осуществляющих свою деятельность в России.

2011 год это первый послекризисный год мировой экономики, в котором Россия преодолела последствия глобального экономического кризиса в экономике страны.

Россия вступила в ВТО, свою работу начал Таможенный союз. Это создает условия для развития конкурентоспособности экономики. Одним из успехов этого года стало рекордно низкие темпы инфляции и отсутствие экономического спада в стране, но темпы роста экономики остаются низкими. Сильно упали реальные объемы экспорта по сравнению с докризисными, ухудшился инвестиционный климат, происходит последовательное увеличение налоговой нагрузки. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены часто вносимым изменениям.

Перспективы экономического развития России в основном будут зависеть от эффективности экономических, финансовых, валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также от развития налоговой, правовой, нормативной и политической систем.

В будущем году ЗАО ПРЦ продолжит работу по совершенствованию программно-аппаратного комплекса, который обеспечивает проведение расчетов на всех секторах ОРЦБ, с учетом изменений, которые там будут происходить.

В 2012 году Банк России планирует реализовать на практике работу с электронными инкассовыми поручениями. В этом случае у ЗАО ПРЦ и ЗАО СПВБ появится возможность увеличить число Участников, которые могут работать в секторе «Межбанковские кредиты» и допустить к работе с этим инструментом не только банки из Санкт-Петербурга. Основным партнером и акционером ЗАО ПРЦ является ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа», поэтому деятельность ЗАО ПРЦ напрямую зависит от новых направлений в работе ЗАО СПВБ.

Расчетные услуги предоставляются клиентам по следующим направлениям:

-расчеты, осуществляемые по секторам ОРЦБ

-услуги по ведению и обслуживанию корреспондентских счетов ЛОРО в иностранной валюте.

В рамках выполнения функций РЦ ОРЦБ в 2011 году ЗАО ПРЦ осуществлял расчеты по результатам торгов:

- на торговых площадках - ЗАО «Санкт-Петербургская валютная биржа», ЗАО "Московская Межбанковская валютная биржа",



- проводил расчеты в четырех секторах ОРЦБ: "ГКО и ОФЗ", «Фондовый рынок СПББ», "Валютный рынок СПББ", «Межбанковский кредитный рынок».

- осуществлял расчетное обслуживание рублевых и валютных счетов ЗАО СПББ.

Другим направлением деятельности является оказание услуг по ведению и обслуживанию корреспондентских счетов ЛОРО в иностранной валюте.

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

- в ГРКЦ ГУ Банка России по Санкт-Петербургу,
- в "Расчетной Палате ММВБ" (далее РП ММВБ),
- счет в ЕВРО в Deutsche Bank AG, Frankfurt.
- счет в долларах США в The Bank of New York
- счет в ЕВРО в Societe Generale S.A., Frankfurt.

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

Общее число банков корреспондентов, которым в ПРЦ открыты ЛОРО счета (30109), на 01-01-2012 составило 21 банк из 18 регионов России.

Обороты по счетам ЗАО ПРЦ:

- в The Bank of New York обороты составили 272 млн. долл. США, и уменьшились по сравнению с 2010 годом на 42,7%. В течение года было совершено 2363 транзакции (в 2010 году 3665 транзакций).

- в Deutsche Bank обороты составили 60 млн. ЕВРО, и уменьшились по сравнению с предыдущим годом на 29,4%. По этому счету было проведено за год 2574 транзакции (в 2010 году – 3234 транзакции).

- в Societe Generale S.A проводились расчеты в тестовом режиме с целью отработки бизнес-процессов в интересах клиента ООО «Петербургский Технический Центр».

Данные по корреспондентским счетам, открытым ЗАО ПРЦ в банках нерезидентах свидетельствуют о том, что у клиентов ПРЦ особенно у региональных, сохраняется интерес к работе со счетами 30109 в иностранной валюте, хотя они используются не так активно как в прошлые годы.

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 ЗАО ПРЦ,
- обеспечивать прозрачность учета и корректное отражение операций по счетам бухгалтерского учета.

В отчетном году правила проведения торгов и расчетов по секторам ОРЦБ не изменялись. Однако, 31.12.2011 года в одностороннем порядке ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» расторг договор на расчетное обслуживание с ЗАО ПРЦ.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» обслуживает расчеты по итогам клиринга на валютном рынке ММВБ. Компания «ММВБ РТС» с 01.01.2012 года перевела расчеты по итогам клиринга на валютном рынке ММВБ в НКО ЗАО НРД (Москва). В связи с отсутствием возможности повлиять на изменение правил проведения расчетов, в 2012 году доходы ЗАО ПРЦ за расчетное обслуживание могут уменьшиться на величину до 30% по отношению к отчетному году.

В течение 2011 года были расторгнуты договоры с 8 участниками, новыми клиентами стали 9 банков.

На 01.01.2012 ЗАО ПРЦ осуществлял расчетное обслуживание 137 клиентов, из которых 89,8 % составляют клиенты из других регионов России, при этом 95,6% от

общего числа клиентов работают с ЗАО ПРЦ с использованием электронного документооборота.

Особенностью ЗАО ПРЦ является то, что средства клиентов находятся на нашем корреспондентском счете 30105 в ГРКЦ и в соответствии с Положением Банка России № 129-И от 26.04.2006г. никаких операций с временно свободными средствами клиентов не производится.

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

Основными источниками дохода ЗАО ПРЦ являются:

Доходы	2010г	2011г	% к 2010г
плата за операционное обслуживание	12459	11560	92,8
проценты полученные по остаткам на корреспондентских счетах в банках в руб и валюте в том числе:	1225	1010	82,4
по счетам в рублях	1209	985	81,5
по счетам в ин. валюте	16	25	156,3
плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ	261	267	102,3
прочие доходы	169	5	3,0
Доходы от переоценки средств в инвалюте	134880	131620	97,6
Итого доходов ( по ф 102)	148994	144462	97,0
Итого доходов без учета переоценки	14114	12842	91,0

- плата за операционное обслуживание составляет – 90,0 %
- проценты, полученные по остаткам на корсчетах в банках – 7,9 %,
- плата за предоставление удаленного доступа к Расчетной Системе ПРЦ – 2,1 %.

Основные расходы ЗАО ПРЦ:

Расходы	2010г	2011г	% к 2010г
Проценты по остаткам на корсчетах	11	34	309,1
Плата за расчетные операции и ведение счетов	925	822	88,9
Расходы на оплату труда	7725	7180	92,9
Налоги на фонд оплаты труда	799	1216	152,2
Расходы на аренду помещения	1253	1381	110,2
Расходы на проведение аудита	327	211	64,5
Расходы на СВИФТ, телефон, почту	113	78	69,0
Расходы на добровольное мед. страхование	237	268	113,1
Мат.помощь, вознаграждение органам управл.	31	62	200,0
прочие расходы (подготовка кадров, консультационные услуги, приобретение МБП, канцелярские расходы, командировочные, взносы в ассоциацию банков и пр.)	615	444	72,1
Расходы от переоценки средств в инвалюте	134888	131600	97,6
Итого расходов ( по ф 102)	146924	143296	97,5
Итого расходов без учета переоценки	12036	11696	97,2



- начисленные проценты по остаткам на корсчетах составляют – 0,3 %
- плата за расчетные операции и ведение счетов – 7,0 %
- расходы на оплату труда – 61,4 %
- налоги на фонд оплаты труда – 10,4 %
- расходы на аренду помещения – 11,8 %
- расходы на проведение аудита – 1,8 %
- расходы на СВИФТ, телефон, почту – 0,7 %
- расходы на добровольное мед. страхование – 2,3 %
- мат. помощь и подарки ко дню рождения сотрудников - 0,5 %
- прочие расходы - 3,8 %

Бухгалтерский учет операций в рамках ОРЦБ, 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 расчеты на ОРЦБ: зачисления и списание средств по счетам Участников, производятся только безналичным способом.

Счета в иностранной валюте могут открываться 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.

При реализации ценных бумаг определить порядок их оценки 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, уменьшающих и не уменьшающих 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 01.12.2011 года проведена инвентаризация материальных ценностей, нематериальных активов, расходов будущих периодов. Расхождений с учетом нет.

Все расчеты в ЗАО ПРЦ производятся только в безналичном порядке.

Сверена дебиторская задолженность с поставщиками, о чем составлен двусторонний акт. Расхождений нет. Просроченной задолженности нет.

Данные аналитического учета соответствуют синтетическому учету.

По состоянию на 01.01.2012 г на 459 счетах клиентов (сч.30401,30405,30109), открытых в ЗАО ПРЦ, числится сумма 213967 тыс. руб. На момент подписания отчета подтверждена сумма 210977 тыс. руб., что составляет 98,2% от суммы на счетах клиентов.

Работа по подтверждению остатков на счетах Участников продолжается.

#### Корректирующие СПОД:

К корректирующим СПОД ЗАО ПРЦ относит события, подтверждающие существовавшие на 01.01.2012 г. условия, в которых ЗАО ПРЦ вела свою деятельность, в частности:

- перенос в первый рабочий день 2012 года доходов и расходов за год и использования прибыли отчетного 2011 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 2011 год, утверждена приказом генерального директора № 01-2011-у/п от 11.01.2011.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности ЗАО ПРЦ, в Учетную политику в 2011 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 2011 год и повлиять на определение финансового результата от деятельности ЗАО ПРЦ, не выявлено.

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

Основными рисками, связанными с деятельностью ЗАО ПРЦ, являются операционные риски – нарушение процесса внутреннего контроля, существенные сбои в операционной системе, нарушение сотрудниками принятых стандартов деятельности либо разумных пределов риска.

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.

в тыс. руб.

	На 01.01.2011		На 01.01.2012	
		резерв		резерв
Величина элементов расчетной базы на возможные потери из них:	200948	9	71944	9
I категории качества	200903	0	71899	0
II категории качества	45	9	45	9

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.

ЗАО ПРЦ проводит операции со связанными сторонами

При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая сила. В ходе своей обычной деятельности ЗАО ПРЦ проводит операции со своими акционерами. Эти операции включали осуществление расчетов и операций с иностранной валютой. Данные операции осуществлялись по рыночным ставкам.

Статьи доходов/расходов по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами	2011 год	2010 год

Процентные доходы	985	1209
Комиссионные доходы	3583	4213
Административные и прочие операционные расходы	(1387)	(1259)

Остатки средств на 01.01.2012г по операциям со связанными сторонами – крупными акционерами ЗАО ПРЦ

	2011 год	2010 год
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	204	204
Прочие активы	28	24
Средства других банков	64	27114
Средства клиентов	27987	6673

Размер вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

	2011 год	2010 год
Заработная плата и другие краткосрочные выплаты	2423	2746

В 2011 году сумма вознаграждения членов Совета директоров и Ревизионной комиссии составила 335 тыс. руб. (2010 год – 380 тыс.руб.)

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 2011 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.

12 марта 2012 г

Генеральный директор

Главный бухгалтер



Е.Л. Желнова

В.Г. Игнатьева



Пронумеровано и скреплено  
печатью - 46- листов

Директор ООО «Исследования, консалтинг, аудит,  
разработки» Н.В. Цезлова

