

Банковская отчетность

| | | |
|-------------------------|---|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17313051 | 3314 |

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО НКО МОСКЛИРИНГЦЕНТР
Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|---|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| I. АКТИВЫ | | | | |
| 1 | Денежные средства | 3.1.1 | 601810 | 585601 |
| 2 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 3.1.2 | 347991 | 429698 |
| 2.1 | Обязательные резервы | | 0 | 0 |
| 3 | Средства в кредитных организациях | 3.1.3 | 63600 | 40899 |
| 4 | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | | 0 | 0 |
| 15 | Чистая ссудная задолженность | | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|------------------------------------|--|-----|--|--|---------|---------|
| 6 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | | | | 0 | 0 |
| 6.1 | Инвестиции в дочерние и зависимые организации | | | | 0 | 0 |
| 7 | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения | | | | 0 | 0 |
| 8 | Требования по текущему налогу на прибыль | | | | 2856 | 0 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | | | | 0 | 0 |
| 10 | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 3.3 | | | 719 | 471 |
| 11 | Прочие активы | 3.4 | | | 42387 | 91669 |
| 12 | Всего активов | | | | 1059363 | 1148338 |
| II. ПАССИВЫ | | | | | | |
| 13 | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации | | | | 0 | 0 |
| 14 | Средства кредитных организаций | 4.1 | | | 735116 | 733309 |
| 15 | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 | | | 19548 | 5831 |
| 15.1 | Вклады (средства) физических лиц и 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 | | | | 0 | 0 |
| 19 | Отложенное налоговое обязательство | | | | 0 | 0 |
| 20 | Прочие обязательства | 4.3 | | | 252442 | 360835 |
| 21 | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон | | | | 0 | 0 |
| 22 | Всего обязательств | | | | 1007106 | 1099975 |
| III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | | | |

| | | | | |
|---------------------------------|---|-------|-------|-------|
| 23 | Средства акционеров (участников) | 6.1.1 | 8097 | 8097 |
| 24 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | 0 | 0 |
| 25 | Эмиссионный доход | | 0 | 0 |
| 26 | Резервный фонд | 6.1.3 | 5550 | 5550 |
| 27 | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | | 0 | 0 |
| 28 | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | | 0 | 10 |
| 29 | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет | 6.1.4 | 34716 | 31697 |
| 30 | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 6.2 | 3894 | 3009 |
| 31 | Всего источников собственных средств | | 52257 | 48363 |
| 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

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

26.03.2015



Банковская отчетность

| | | |
|----------------------------|--|---|
| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17313051 | 3314 |

Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО НКО МОСКЛИРИНГЦЕНТР

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

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

| Номер строки | Наименование статьи | Номер пояснений | Данные за отчетный период | Данные за соответств- ующий период прошлого года |
|-----------------|---|--------------------|------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 6.3 | | 9 |
| 1.1 | от размещения средств в кредитных организациях | | 7 | 9 |
| 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: | 6.3 | 2323 | 2908 |
| 2.1 | по привлеченным средствам кредитных организаций | | 2323 | 2908 |
| 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) | | | -2316 | -2899 |
| 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: | | | -1 | 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 | | | -2317 | -2899 |
| 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 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | | | 0 | 0 |
| 11 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | | | 0 | 0 |
| 12 | Комиссионные доходы | 6.3 | | 1035551 | 942606 |
| 13 | Комиссионные расходы | 6.3 | | 214714 | 196050 |
| 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 | | | 218 | 804 |
| 17 | Прочие операционные доходы | 6.3 | | 13047 | 11944 |
| 18 | Чистые доходы (расходы) | | | 831785 | 756405 |
| 19 | Операционные расходы | 6.3 | | 776480 | 703182 |
| 20 | Прибыль (убыток) до налогообложения | | | 55305 | 53223 |
| 21 | Возмещение (расход) по налогам | | | 51411 | 50214 |

| | | | | |
|------|--|-----|------|------|
| 22 | Прибыль (убыток) после налогообложения | 6.3 | 3894 | 3009 |
| 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 | 6.3 | 3894 | 3009 |

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.



26.03.2015

Банковская отчетность

| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|----------------------------|--|---|
| 45 | 17313051 | 3314 |

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

по состоянию на 01.01.2015 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО НКО МОСКЛИРИНГЦЕНТР

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснения | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
|-----------------|---|--------------------|--|---|----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе: | 6 | 47068.0 | 3981.0 | 51049.0 |
| 1.1 | Источники базового капитала: | | 45344.0 | 3019.0 | 48363.0 |
| 1.1.1 | Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный: | 6.1.1 | 8097.0 | 0.0 | 8097.0 |
| 1.1.1.1 | обыкновенными акциями (долями) | 6.1.1 | 8097.0 | 0.0 | 8097.0 |
| 1.1.1.2 | привилегированными акциями | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.1.2 | Эмиссионный доход | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| | | | | | | |
|---------|--|-------|--|---------|--------|---------|
| 1.1.3 | Резервный фонд | 6.1.3 | | 5550.0 | 0.0 | 5550.0 |
| 1.1.4 | Нераспределенная прибыль: | 6.1.4 | | 31697.0 | 3019.0 | 34716.0 |
| 1.1.4.1 | прошлых лет | 6.1.4 | | 31697.0 | 3019.0 | 34716.0 |
| 1.1.4.2 | отчетного года | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2 | Показатели, уменьшающие источники базового капитала: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.1 | Нематериальные активы | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.2 | Отложенные налоговые активы | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.3 | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4 | Убытки: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.1 | прошлых лет | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.4.2 | отчетного года | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.1 | несущественные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.2 | существенные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.5.3 | совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.6 | Отрицательная величина добавочного капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.7 | Обязательства по приобретению источников базового капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.2.8 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.3 | Базовый капитал | 6 | | 45344.0 | 3019.0 | 48363.0 |
| 1.4 | Источники добавочного капитала: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.1.1 | выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государ- ственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1> | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

44

| | | | | | | |
|---------|---|-------|--|---------|--------|---------|
| 1.4.2 | Эмиссионный доход | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.3 | Субординированный заем с дополнительными условиями | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.4.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5 | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.1 | несущественные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.2.2 | существенные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.1 | несущественные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.3.2 | существенные | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.4 | Отрицательная величина дополнительного капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.5 | Обязательства по приобретению источников добавочного капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.5.6 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.6 | Добавочный капитал | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.7 | Основной капитал | 6 | | 45344.0 | 3019.0 | 48363.0 |
| 1.8 | Источники дополнительного капитала: | 6.1.2 | | 1724.0 | 962.0 | 2686.0 |
| 1.8.1 | Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе: | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.1.1 | после 1 марта 2013 года | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.2 | Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.3 | Прибыль: | 6.1.2 | | 1714.0 | 972.0 | 2686.0 |
| 1.8.3.1 | текущего года | 6.1.2 | | 1714.0 | 972.0 | 2686.0 |
| 1.8.3.2 | прошлых лет | | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| | | | | | |
|---------|---|-------|------|-------|-----|
| 1.8.4 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.4.1 | привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.4.2 | предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3> | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.8.5 | Прирост стоимости имущества | 6.1.2 | 10.0 | -10.0 | 0.0 |
| 1.9 | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.1 | Вложения в собственные привилегированные акции | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2 | Инвестиции в капитал финансовых организаций: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.1 | несущественные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.2.2 | существенные | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3 | Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.1 | несущественный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.3.2 | существенный | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.4 | Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.9.5 | Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10 | Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала: | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.1 | Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.2 | Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.3 | Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами | | 0.0 | 0.0 | 0.0 |

| | | | | | |
|--------|---|-------|---|--------|-------|
| | Банка России | | | | |
| 1.10.4 | Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала | | | 0.0 | 0.0 |
| 1.10.5 | Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью | | | 0.0 | 0.0 |
| 1.11 | Дополнительный капитал | 6.1.2 | | 1724.0 | 962.0 |
| 2 | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.): | | X | X | X |
| 2.1 | Необходимые для определения достаточности базового капитала | | | 0.0 | 0.0 |
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала | | | 0.0 | 0.0 |
| 3 | Достаточность капитала (процент): | | X | X | X |
| 3.1 | Достаточность базового капитала | | | 0.0 | X |
| 3.2 | Достаточность основного капитала | | | 0.0 | X |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала) | | | 0.0 | X |

- <1> Федеральный закон от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2009, № 29, ст.3618; 2014, № 31, ст.4334).
- <2> Федеральный закон от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 42, ст.4698; 2009, № 29, ст.3605; № 48, ст.5729; № 52, ст.6437; 2010, № 8, ст. 776; № 21, ст.2539; № 31, ст. 4175).
- <3> Федеральный закон от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, № 44, ст. 4981; 2009, № 29, ст.3630; 2011, № 49, ст.7059; 2013, № 19, ст.2308).

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | | | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года | | |
|--------------|-------------------------|-----------------|----------------------------------|---|----------------------------------|---|---|----------------------------------|
| | | | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) | Стоимость активов (инструментов) | Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери | Стоимость активов (инструментов) |
| | | | | | | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 |

| | | | | | | | |
|-------|--|---|---|---|---|---|---|
| 1 | Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1 | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.1 | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.1.3 | кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, 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: | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.2.1 | кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 | 0 |
| 1.2.3 | кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 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 рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 1.5 | Активы с коэффициентом риска 150 процент - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7" | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2 | Активы с повышенными коэффициентами риска всего, | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | | | | |
|-----|---|--|--|---|---|---|---|---|---|
| | в том числе: | | | | | | | | |
| 2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2.2 | с коэффициентом риска 150 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Кредиты на потребительские цели всего, в том числе: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1 | с коэффициентом риска 110 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2 | с коэффициентом риска 140 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.3 | с коэффициентом риска 170 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.4 | с коэффициентом риска 200 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.5 | с коэффициентом риска 300 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.6 | с коэффициентом риска 600 процентов | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе: | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.1 | по финансовым инструментам с высоким риском | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.2 | по финансовым инструментам со средним риском | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.3 | по финансовым инструментам с низким риском | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4.4 | по финансовым инструментам без риска | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | Кредитный риск по производным финансовым инструментам | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией Экспортных Кредитных Агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе присвоенных международными рейтинговыми агентствами рейтингов: Standart & Poor's или Fitch Rating's либо Moody's Investors Service.

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
|--------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 6 | Операционный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 6.1 | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 6.1.1 | чистые процентные доходы | | 0.0 | 0.0 |
| 6.1.2 | чистые непроцентные доходы | | 0.0 | 0.0 |
| 6.2 | Количество лет, предшествующих дате расчета величины | | 0.0 | 0.0 |

| операционного риска | | | | |
|-----------------------------|--|-----------------|-------------------------|---|
| ----- | | | | |
| Подраздел 2.3 Рыночный риск | | | | |
| тыс. руб. | | | | |
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на отчетную дату | Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 7 | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1 | процентный риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.1.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2 | фондовый риск, всего, в том числе: | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.1 | общий | | 0.0 | 0.0 |
| 7.2.2 | специальный | | 0.0 | 0.0 |
| 7.3 | валютный риск | | 0.0 | 0.0 |

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

| тыс. руб. | | | | | |
|--------------|--|-----------------|---------------------------------|--|-------------------------|
| Номер строки | Наименование показателя | Номер пояснений | Данные на начало отчетного года | Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период | Данные на отчетную дату |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе: | 2.5 | 7052 | -217 | 6835 |
| 1.1 | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям | 2.5 | 7052 | -217 | 6835 |
| 1.3 | по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах | | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | | |
|-----|---|--|--|----|----|----|
| 1.4 | под операции с резидентами офшорных зон | | | 01 | 01 | 01 |
|-----|---|--|--|----|----|----|

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд _____ 0;
- 1.2. изменения качества ссуд _____ 0;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России _____ 0;
- 1.4. иных причин _____ 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего _____ 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд _____ 0;
- 2.2. погашения ссуд _____ 0;
- 2.3. изменения качества ссуд _____ 0;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к
рублю, установленного Банком России _____ 0;
- 2.5. иных причин _____ 0.

Генеральный директор _____

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер _____

Заббарова Г.М.



26.03.2015

Банковская отчетность

| | | | |
|----------------------------|--|------|---|
| Код территории по ОКATO | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | | регистрационный номер (/порядковый номер) |
| 45 | 17313051 | 3314 | |

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО НКО МОСКЛИРИНГЦЕНТР

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная/Годовая
в процентах

| Номер п/п | Наименование показателя | Номер пооянения | Нормативное значение | Фактическое значение | |
|--------------|---|--------------------|-------------------------|----------------------|--|
| | | | | на отчетную дату | на соответствующую отчетную дату прошлого года |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1) | | | | |
| 2 | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) | | | | |
| 3 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0) | | | | |
| 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) | 2.5 | 2.0 | 5.3 | 4.7 |
| 5 | Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2) | | | | |
| 6 | Норматив текущей ликвидности банка (Н3) | | | | |
| 7 | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4) | | | | |

22

| | | | | | |
|----|---|-----|--|--------------|----------------|
| 8 | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) | | | Максимальное | Максимальное |
| | | | | Минимальное | Минимальное |
| 9 | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7) | | | | |
| 10 | Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1) | | | | |
| 11 | Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1) | | | | |
| 12 | Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12) | | | | |
| 13 | Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15) | | | | |
| 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) | 2.5 | | 100.0 | 119.1 113.7 |
| 15 | Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16) | | | | |
| 16 | Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1) | | | | |
| 17 | Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18) | | | | |

Генеральный директор

Главный бухгалтер



П.

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

26.03.2015

Банковская отчетность

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) по ОКПО | регистрационный номер (/порядковый номер) |
|-------------------------|---|---|
| 45 | 17313051 | 3314 |

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2015 года

Кредитной организации
НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
/ АО НКО МОСКЛИРИНГЦЕНТР

Почтовый адрес
123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная/Годовая
тыс.руб.

| Номер п/п | Наименование статей | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период | Денежные потоки за соответствующий период прошлого года |
|-----------|--|-----------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности | | | |
| 1.1 | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, | 7.3 | 10297 | 1976 |
| | в том числе: | | | |
| 1.1.1 | проценты полученные | 7.3 | 7 | 9 |
| 1.1.2 | проценты уплаченные | 7.3 | -2323 | -2908 |
| 1.1.3 | комиссии полученные | 7.3 | 1035551 | 942606 |
| 1.1.4 | комиссии уплаченные | 7.3 | -214714 | -196050 |

| | | | | | |
|--------|---|-----|--|---------|---------|
| 1.1.5 | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи | | | 0 | 0 |
| 1.1.6 | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | | | 0 | 0 |
| 1.1.7 | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой | | | 0 | 0 |
| 1.1.8 | прочие операционные доходы | 7.3 | | 17680 | 6576 |
| 1.1.9 | операционные расходы | 7.3 | | -771813 | -698368 |
| 1.1.10 | расход (возмещение) по налогам | 7.3 | | -54091 | -49889 |
| 1.2 | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | 7.3 | | -52705 | 106156 |
| 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 | 7.3 | | 44562 | -69443 |
| 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 | 7.3 | | 1807 | 306474 |
| 1.2.7 | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 7.3 | | 13717 | 792 |
| 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 | 7.3 | | -112791 | -131667 |

| | | | | |
|-----|---|-----|--------|--------|
| 1.3 | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2) | 7.3 | -42408 | 108132 |
| 2 | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности | | | |
| 2.1 | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.2 | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи" | | 0 | 0 |
| 2.3 | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.4 | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения" | | 0 | 0 |
| 2.5 | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | 7.3 | -518 | -203 |
| 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) | 7.3 | -518 | -203 |
| 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 | | 0 | 0 |
| 5 | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов | 7.3 | -42926 | 107929 |

| | | | | |
|------|--|-----|---------|---------|
| 15.1 | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 7.3 | 1056198 | 948269 |
| 15.2 | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 7.3 | 1013272 | 1056198 |

Генеральный директор

Главный бухгалтер

26.03.2015



М.П.

(Handwritten signatures)

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

Пояснительная информация к годовой отчетности

за 2014 год

| | |
|--|---|
| наименование | НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) |
| полное наименование | АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» |
| организационно-правовая форма | Акционерное общество |
| Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер | 3314-К от 30.06.1992 года |
| Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц, регистрационный номер | 26.07.2002 года ОГРН 1027739020726 |
| Лицензии на осуществление банковской деятельности, действующие в течение отчетного периода | <p>На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015г, АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). <p>2014 год.</p> <p>На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 13.03.2012г, ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставлялось право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия |

| | |
|---|---|
| | банковских счетов в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). |
| акции в Системе страхования вкладов | НЕТ |
| Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | НЕТ |
| Прочие лицензии | НЕТ |

Территориальное присутствие

| | |
|-----------------------------------|---|
| Главный офис расположен по адресу | 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1 |
| Структура кредитной организации | Обособленные подразделения отсутствуют |

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность:

НКО осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности принимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство НКО планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

Эти обстоятельства ставят под большое сомнение получения кредитными организациями в 2015 году налогооблагаемой прибыли. Руководство АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», предпринимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в данных условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение НКО. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием терминалов самообслуживания в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

Отчетный год характеризуется позитивными изменениями в деятельности АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в области расчетов по сравнению с 2013 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью терминалов самообслуживания и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью терминалов самообслуживания в г. Москве и Московской области, г. Санкт-Петербурге, г. Смоленске, г. Казани, г. Ростове-на-Дону, г. Екатеринбурге, г. Нижнем Новгороде, г. Самаре, г. Ижевске, г. Краснодаре, г. Курске, г. Твери, г. Воронеже, г. Новосибирске, г. Калуге, г. Омске, г. Челябинске, г. Сургут, г. Тюмень, Сахалинская область и т.д.

Операции со связанными сторонами

По состоянию на 01.01.2015г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. Положение «О реестре акционеров и порядке его ведения», утверждено протоколом внеочередного общего собрания акционеров № 2013/02-19-ВН от 19.02.2013г.

Акционерами НКО по состоянию на 01 января 2015 года являются:

| № п/п | Владелец | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|-------|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Компания «Элекснет Холдинг Лимитед» | 6,565 | 81,0833 |
| 2 | Саркисова Е.Д. | 1.532 | 18,9167 |
| Итого | | 8,097 | 100,0 |

По состоянию на 01.01.2015г. данные бухгалтерского учета владельцев акций НКО «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»(АО) соответствуют данным Реестра.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу*.

В 2014 году:

В тыс. руб.

| Выплаты основному управленческому персоналу* Банка: | в течение периода | суммы, подлежащие выплате | |
|--|-------------------|---------------------------|--|
| | | отчетного периода | в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | 17119 | - | X |
| - оплата труда | 13572 | - | X |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 2266 | - | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 1281 | - | X |

В 2013 году:

В тыс. руб.

| Выплаты основному управленческому персоналу* Банка: | в течение периода | суммы, подлежащие выплате | |
|--|-------------------|---------------------------|--|
| | | отчетного периода | в течение 12 месяцев после отчетной даты |
| краткосрочные вознаграждения, в том числе | 20 287 | - | X |
| - оплата труда | 16 128 | - | X |
| - начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды | 2 496 | - | X |
| - ежегодный оплачиваемый отпуск | 1 663 | - | X |

*Под основным управленческим персоналом АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

в 2013 году – 210 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек;

в 2014 году – 187 человек, в том числе основного управленческого персонала – 8 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2013, 2014 гг. установлен внутренними положениями НКО: Положением о заработной плате сотрудников АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утв. Приказом генерального директора №2246/3 от 29.06.2007 года). Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

Операции со связанными сторонами

| | 31 декабря 2014 г | 31 декабря 2013 г |
|----------------------|----------------------|----------------------|
| Активы | | |
| Прочие активы | 0 | 1 538 |
| Обязательства | | |
| Прочие обязательства | 2 823 | 3 620 |

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах и прочем совокупном доходе, полученные от операции со связанными сторонами:

| | 2014 г | 2013 г |
|------------------------------------|---------|---------|
| Расходы по аренде оборудования ПТС | 219 056 | 215 440 |
| Информационные расходы | 11 937 | 6 324 |
| Расходы по ремонту и эксплуатации | 457 | 1 222 |
| Комиссионный доход | 0 | 0 |

Операции (сделки) со связанными сторонами совершались на стандартных условиях, которые обычно действуют в договорах по оказанию банковских услуг, со сторонами, не являющимися связанными с НКО.

По состоянию на 01.01.2015г. ссудной задолженности не имеется. В отчетном периоде НКО не имел комиссионных доходов и расходов по операциям со связанными сторонами. В целом результаты операций со связанными сторонами в 2014 году не оказали существенного влияния на финансовую устойчивость НКО.

Информация о прекращении деятельности

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)/ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», далее по тексту НКО, был создан 30 июня 1992 года по решению учредителей (Протокол от 05.06.1992г. № 1). Организационно-правовая форма НКО определена как открытое акционерное общество.

По решению Общего собрания акционеров (Протокол № 2012/06-13 ВН от 13.06.2014г.) утверждена последняя редакция Устава НКО, согласованная Московским ГТУ Банка России 17.10.2012г.(Управлением ФНС России по г. Москве 25.10.2012г.).

В соответствии с решением внеочередного Общего собрания акционеров НКО от 23.12.2014г. (Протокол № 2014/12-23ВО) полное фирменное и сокращенное фирменное наименования НКО приведены в соответствие с законодательством РФ и изменены на НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)/ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». Этим же решением внеочередного собрания акционеров НКО утверждена новая редакция Устава, который получен 16 марта 2015г.

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензий (лицензии) Банка России.

Офис НКО расположен по адресу: 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1.

В 2014 году в структуру НКО не входили обособленные структурные подразделения.

В 2014 году НКО не имела возможности контролировать и распоряжаться экономическими выгодами иных компаний.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 13 марта 2012г ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставлялось право на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц**.
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

* Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

** Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» является небанковской кредитной организацией, которая в соответствии с лицензией Банка России № 3314-К от 06.03.2015г, предоставляется право на осуществление следующих банковских операций:

- со средствами в рублях:

1. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц*.
2. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам*.
3. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц**.
4. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов)

* Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

** Данную операцию небанковская кредитная организация вправе осуществлять только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через терминалы самообслуживания и банкоматы кредитных организаций – партнеров);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

Результатом деятельности НКО за 12 месяцев 2014 года по данным бухгалтерского учета явилась прибыль в размере 3.894 тыс. руб. с учетом СПОД.

Наибольший удельный вес в структуре доходов/расходов занимают доходы в виде комиссионные вознаграждения за осуществление переводов денежных средств, приема денежных средств и расходы в виде сумм арендных платежей и комиссий за перевод денежных средств.

| Показатель | Порядок расчета (символа ф.0409102) | Сумма тыс. руб. | |
|---|---|-----------------|----------|
| | | За 2014г | За 2013г |
| 1. Прибыль/убыток до налогообложения | 01000/02000 | 55 305 | 53 223 |
| 2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования | 33001/33002 | 3 894 | 3 009 |

Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО не направлялось.

1. Основы представления отчетности

Принципы учетной политики, использованные при подготовке годовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

НКО ведет учетные записи в валюте Российской Федерации и в соответствии с требованиями банковского и бухгалтерского законодательства Российской Федерации. Годовая отчетность подготовлена на основе этих учетных записей.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

2. Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется, в пределах произведенной выборки, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012г. № 385-П (далее по тексту – Положение № 385-П) и «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П (далее по тексту – Положение № 242-П).

Система внутреннего контроля определена учредительными и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Изменения, связанные, в том числе, с реорганизацией системы внутреннего контроля, внесены в новую редакцию Устава НКО(утвержден внеочередным Общим собранием акционеров 23.12.2014г.).

В соответствии с новой редакцией внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами НКО:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;
- Правление Общества;
- Генеральный директор Общества(заместитель Генерального директора);
- Ревизор(Ревизионная комиссия) Общества;
- главный бухгалтер(заместитель главного бухгалтера) Общества;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу управления рисками;
 - Службу финансового мониторинга;
 - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначенного и осуществляющего свою деятельность в соответствии с п.2 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ;
 - Иные подразделения и (или) ответственного сотрудника в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система внутреннего контроля НКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Контрольные функции, осуществляемые руководством НКО, руководителями подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство НКО в силу предоставленных им полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными ее составляющими.

Руководство НКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

2.1 Органы управления НКО

Органами управления НКО, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- ✓ Общее собрание акционеров;
- ✓ Совет директоров;
- ✓ Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;
- ✓ Коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО.

Новый состав Совета директоров НКО избран на Годовом общем собрании акционеров 27.05.2014г. в следующем составе:

- Кузин С.К. – Председатель Совета директоров
- Локотцов Ю.И.
- Полтавский А.Н.
- Редько Н.В.
- Веселов К.Е.
- Перссон У. К.
- Герастовская Т.В.

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся.

Члены Совета директоров на конец отчетного периода не владеют акциями НКО.

Генеральным директором НКО с 2011 года является Локотцов Ю.И.

В течении 2014 года связи с освобождением от должности Первого заместителя Генерального директора НКО Мальцева Ю.В. изменился состав Правления НКО, в его состав вошли: Локотцов Ю.И., Демина И.Е., Заббарова Г.М. Новый состав Правления утвержден Советом директоров 20.01.2014г.(Протокол № 2014/01/20 СД). Члены Правления не владеют акциями НКО.

При осуществлении контроля со стороны органов управления за деятельностью кредитной организации учитываются рекомендации Банка России, приведенные в Приложении 1 к Положению № 242-П.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления выполняются процедуры, в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Письме Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Советом директоров НКО на ежегодной основе рассматриваются вопросы о самооценке состояния корпоративного управления. Результаты протоколируются, разрабатывается перечень мероприятий, а также ответственные лица за устранением замечаний, выявленных в ходе анализа состояния корпоративного управления.

Стратегия развития НКО на 2014 годы принята на заседании Совета директоров НКО 27.12.2013г. (протокол № 2013/12/27СД).

В НКО действует внутренний документ «Кодекс корпоративного поведения АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (Приказ № 2183/3 от 28.12.2010г.).

Вопросы, связанные с текущей деятельностью НКО, в течение 2014 года рассматривались на заседаниях Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положения о Совете директоров (утверждено решением внеочередного Общего собрания акционеров Протокол № 2013/02-19 ВН от 19.02.2013 года).

В НКО разработаны и введены в действие внутренние регламенты по основным вопросам деятельности, определенным в рамках Приложения № 2 к Положению № 242-П. Разработана организационная структура с указанием схемы подчиненности и взаимосвязанности, штатное

расписание, действующее по состоянию на 01.01.2015г., положения по структурным подразделениям, а также должностные инструкции сотрудников с указанием прав и обязанностей.

Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

2.2. Служба внутреннего контроля

В НКО создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), деятельность которой регламентирована Положением об организации Службы внутреннего контроля в небанковской кредитной организации «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО):

(утверждено Советом директоров, Протокол № 45/04/1 от 19.04.2004г.)

(утверждено Советом директоров, Протокол № 53/04 от 27.07.2004г.)

(утверждено Советом директоров, Протокол № 2014/09/29 СД от 29.09.2014г.).

НКО разработан пакет документов, регламентирующих деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения № 242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав НКО.

План проведения проверок Службой внутреннего контроля на 2014 год утвержден Советом директоров (Протокол № 2014/01/09 СД от 09.01.2014г.).

| № п/п | Наименование мероприятий | | Срок выполнения |
|-------|---|---|---------------------------|
| | 2 | 3 | 4 |
| | Общие мероприятия | | |
| 1. | Составление отчетности по форме 0409639 и представление ее в Банк России | | до 25.01.2014 г. |
| 2. | Подготовка отчета об исправлении нарушений, выявленных в ходе проверок СВК за 2013 год и выполнении рекомендаций СВК | | До 20.01.2014г. |
| 3. | Подготовка и представление Плана работы Службы внутреннего контроля на 2014 год для утверждения на Совете Директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» | | до 20.01.2014 г. |
| 4. | Проверочные мероприятия: | | Проверяемый период |
| 4.1 | Проверка выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». | 01.01.14-30.06.14 01.07.14-по дату проверки | Июль Ноябрь |
| 4.2 | Проверка исполнения внутреннего документа - «Порядок действий подразделений при выявлении операций клиентов свыше 15 000 рублей» | 01.01.14-30.06.14 01.07.14-по дату проверки | Июль Ноябрь |
| 4.3. | Выборочная проверка порядка отражения операций по внебалансовым счетам (согласно заключенным договорам) и данными, отраженными в ПО «ДС» | 01.01.14-30.06.14 01.07.14 –по дату проверки | Июль Декабрь |
| 4.4. | Проверка порядка совершения кассовых операций (согласно Положения ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008) | 01.01.14-30.03.14 | Апрель |
| 4.5. | Проверка порядка работы и взаимодействия при привлечении банковских платежных агентов | 01.01.14-30.03.14 | Апрель |
| 4.6. | Проверка порядка расчета обязательных нормативов и сдачи отчетности в Банк России (согласно Инструкции ЦБ РФ №137-И от 15.09.2011) | 01.01.14-30.06.14 | Июль |
| 4.7 | Проверка выполнения мероприятий по информационной безопасности и пользования информационными ресурсами | 01.01.14-30.04.14 | Май |
| 4.8. | Проверка уровня правового риска и риска потери деловой репутации (письма Банка России №70-Т, 92-Т) | 01.07.13-01.01.14 01.01.14-30.06.14 | Февраль Июль |
| 4.9. | Проверка состояния уровня операционного риска | 01.11.13-30.04.14 | Май |
| 4.10. | Проверка порядка ведения досье по корреспондентским счетам типа «ностро», осуществления расчетов, ведения документации и договоров по системе «Клиент-Банк» | 01.10.13-28.02.14 | Март |
| 4.11. | Проверка порядка открытия и ведения расчетных счетов клиентов, счетов типа «ЛОРО» | 01.10.13-28.02.14 | Март |
| 4.12 | Проверка порядка совершения и отражения в бухгалтерском учете операций по внутрихозяйственной деятельности | 01.01.14-30.06.14 | Июль |
| 4.13 | Проверка расчета заработной платы и расчетов по налогам (в Пенсионный фонд и другие фонды) | 01.01.14-30.06.14 | Август |
| 4.14 | Проверка порядка создания резервов на возможные потери | 01.11.13-31.03.14 01.04.14-30.11.14 | Апрель Декабрь |
| 4.15 | Проверка порядка соблюдения установленных процедур в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по управлению ликвидностью | 01.01.14-30.04.14 | Май |
| 4.16 | Проверка порядка своевременности отражения доходов/ расходов в бухгалтерском учете | 01.01.14-31.10.14 | Ноябрь |
| 4.17 | с: Выборочная проверка полноты исполнения договоров, заключенных | | |
| | Контрагентами - Провайдерами услуг | 01.09.13-28.02.14 01.03.14-31.08.14 | Апрель Октябрь |
| | Контрагентами - эквайерами (Банки) | 01.07.13-31.12.13 | Февраль |

| | | | |
|------|---|--|---|
| 4.18 | Проверка совершения операций со связанными лицами | 01.01.14-01.07.14 | Август |
| 4.19 | Выборочная проверка порядка исполнения внутренних регламентов, созданных в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»: • Порядок взаимодействия подразделений по выявлению и отражение в учете излишков/недостач | 01.01.14-30.04.14 | Апрель-Май |
| 4.20 | Проверка эффективности системы внутреннего контроля | 01.01.14 по дату проверки | Сентябрь |
| 4.21 | Проверка исполнения рекомендаций СВК по итогам проверок, а также исправления нарушений выявленных в ходе проверок СВК | 01.01.14-30.06.14 01.07.14-по дату проверки | Июль Декабрь |
| 4.22 | Проверка порядка осуществления операций с предоплаченными картами / ЭДС | 01.10.13-31.03.14 01.04.14-по дату проверки | Апрель Ноябрь |
| 4.23 | Оценка работы службы управления персоналом в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» | 01.01.14 - 30.04.14 | Июнь |
| 4.24 | Проверка работы канцелярии ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» | 01.01.14-по дату проверки | Февраль-Март |
| 4.25 | Проверка порядка хранения отдельных документов, связанных с оформлением бухгалтерских, расчетных операций в электронном виде (Указание ЦБ РФ №2346-У от 25.11.2009) | 01.04.13-30.03.14 | Апрель-Май |
| 5. | Прочие мероприятия: | | |
| 5.1. | Контроль соответствия внутренних документов, регламентирующих совершение операций в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (положений, регламентов, инструкций и пр.) действующему законодательству Российской Федерации. При необходимости совместно со специалистами по направлениям принять участие в их доработке (разработке). Внесение изменений и дополнений (при необходимости) в действующие регламенты работы по различным направлениям деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». | | По мере опубликования законов и иных нормативно – правовых актов РФ |
| 5.2. | Прохождение обучения / переподготовки / повышение квалификации (при необходимости) | | В течение 2014 г. |

В Плане указаны основные мероприятия работы Службы внутреннего контроля АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». План работы может дополняться и изменяться в зависимости от изменения требований действующего законодательства РФ и вновь изданных документов Центрального Банка Российской Федерации.

Ввиду реорганизации системы внутреннего контроля, в том числе была образована Служба внутреннего аудита. Советом директоров утверждено, что с 01 августа 2014г. утвержденный План работы СВК становится Планом работы СВА (Протокол № 2014/07/31 от 31.07.2014г)

Отчеты СВК/СВА о выполнении плана внутренних проверок рассматриваются Советом директоров не реже двух раз в год.

СВК/СВА составляет планы проведения проверок деятельности НКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и периоды проверок. По результатам проверок сотрудниками СВК/СВА оформляются акты. Результаты проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

По состоянию на 01.01.2015 года проведены все запланированные проверки согласно Плану на 2014 год, о чем составлены соответствующие Акты.

2.3. Функционирование ревизионной комиссии

В соответствии с п. 10.2 Устава ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется наряду с иными органами управления и подразделениями, ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается Годовым общим собранием акционеров сроком на 1 год. Результаты проверки ревизора были приняты на Годовом общем собрании акционеров (Протокол № 2014/05-27 ГО).

2.4. Организация деятельности НКО на предмет ее соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также собственным правилам внутреннего контроля.

В течение 2014 года в НКО действовали следующие редакции внутреннего документа: «Правила внутреннего контроля ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Правила в целях ПОД/ФТ):

- редакция от 27.09.2013, введены в действие Приказом Генерального директора №1738/3,
- редакция от 04.02.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №176/3,
- редакция от 17.04.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №695/3,
- редакция от 07.05.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №827/3,
- редакция от 29.05.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №957/3,
- редакция от 25.07.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №1285/3,
- редакция от 27.08.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №1578/3,

-редакция от 13.10.2014, введены в действие Приказом Генерального директора №1920/3.

При разработке и реализации Правил в целях ПОД/ФТ в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» было обеспечено:

- применение процедур управления риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.

В Правила в целях ПОД/ФТ были включены следующие программы:

- программа организации системы ПОД/ФТ;
- программа идентификации кредитной организацией клиента, представителя клиента, выгодоприобретателя;
- программа управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- программа выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- программа организации работы по отказу от заключения договора банковского счета (вклада) с физическим или юридическим лицом и отказу в выполнении распоряжения клиента о совершении операции;
- программа, определяющая порядок взаимодействия с лицами, которым поручено проведение идентификации;
- программа, определяющая порядок приостановления операций с денежными средствами или иным имуществом;
- программа подготовки и обучения кадров в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» по ПОД/ФТ.

Правила включают порядок документального фиксирования необходимой информации, порядок обеспечения конфиденциальности информации, квалификационные требования к подготовке и обучению кадров, а также критерии выявления и признаки необычных сделок с учетом особенностей деятельности НКО.

Правила содержат Программы осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», которые разработаны в соответствии с нормативными документами Банка России.

НКО организован внутренний контроль по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, который осуществляет кроме уполномоченных руководящих работников НКО, должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма сведений в соответствии с Законом № 115-ФЗ.

В НКО проводятся мероприятия по обучению персонала. Приказом от 15.01.2014г. № 32/3 была утверждена Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на 2014 год. 13 августа 2014г. Программа была переутверждена в связи с изменениями в штатном расписании (Приказ Генерального директора № 1438/3).

13 августа 2014г был утвержден новый План реализации обучения сотрудников (Приказ Генерального директора № 1432/3), ранее действовал План в редакции, утвержденной Приказом Генерального директора 28 января 2014г № 127-3/3. Обучение сотрудников НКО проводится в соответствии с Планом реализации программы по ПОД/ФТ на текущей год.

Сотрудник, ответственный за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях, а также за организацию представления сведений в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма соответствует квалификационным требованиям, изложенным в Указании Банка России от 09.08.2004г. № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Идентификация клиентов и выгодоприобретателей осуществляется в соответствии с требованиями гл. 2 Положения Банка России от 19.08.2004г. № 262-П «Положение об идентификации кредитными организациями клиентов и выгодоприобретателей в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

2.5 Управление рисками при совершении операций

В соответствии с Положением № 242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности.

Согласно требованиям положения гл. 3 Федерального Закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409135 и 0409118 отражена в таблице:

| | Норма, % | На 01.02.14 | На 01.03.14 | На 01.04.14 | На 01.05.14 | На 01.06.14 | На 01.07.14 | На 01.08.14 | На 01.09.14 | На 01.10.14 | На 01.11.14 | На 01.12.14 | На 01.01.2015 |
|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|---------------|
| К | | 47 701 | 48 531 | 48 692 | 49 063 | 48 846 | 49 328 | 49 433 | 50 711 | 50 975 | 50 559 | 50 556 | 61 396 |
| Н1.3 | $\geq 2,0$ | 9,15 | 7,76 | 6,37 | 6,18 | 6,64 | 5,70 | 8,36 | 6,33 | 6,10 | 8,32 | 5,48 | 6,42 |
| Н15.1 | ≥ 100 | 122,39 | 121,55 | 117,84 | 117,83 | 120,35 | 117,53 | 122,43 | 126,28 | 117,59 | 125,30 | 126,29 | 120,41 |

Сравнительный анализ за 2013г

| | Норма, % | На 01.02.13 | На 01.03.13 | На 01.04.13 | На 01.05.13 | На 01.06.13 | На 01.07.13 | На 01.08.13 | На 01.09.13 | На 01.10.13 | На 01.11.13 | На 01.12.13 | На 01.01.14 |
|--------------|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
| К | | 45 163 | 45 790 | 45 852 | 46 331 | 44 973 | 4 502 | 45 589 | 46 194 | 46 273 | 46 625 | 46 724 | 55 959 |
| Н1.1 | $\geq 2,0$ | 8,28 | 7,18 | 5,88 | 4,91 | 7,79 | 4,95 | 5,99 | 6,42 | 5,62 | 7,74 | 6,1 | 5,61 |
| Н15.1 | ≥ 100 | 115,1 | 113,13 | 109,92 | 104,96 | 108,07 | 105,28 | 107,3 | 108,45 | 107,43 | 108,95 | 107,05 | 114,73 |

Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2015г

| | Норма, % | На 01.01.15 | На 01.01.14 |
|--|------------|-------------|-------------|
| Норматив достаточности собственных средств(капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н1.3) | $\geq 2,0$ | 5.3 | 4.7 |
| Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н15.1) | ≥ 100 | 119.1 | 113.7 |

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Система управления банковскими рисками включает стратегию управления банковскими рисками, классификацию типовых банковских рисков, основные приемы управления рисками, технологию оценки и управления банковскими рисками и контроль принимаемых рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов кредитной организации и ее капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности, что достигается путем применения комплексного подхода, включающего:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у кредитной организации в процессе деятельности;
- определение степени подверженности кредитной организации различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым операциям с целью определения суммарного риска;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативных тенденций.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес - направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Основным документом, регламентирующим работу по управлению рисками, является «Положение об организации управления операционным риском в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное 13.03.2013г. (приказ Генерального директора № 384/3).

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности по управлению операционным риском).

Служба внутреннего контроля предоставляет руководству НКО заключение о реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», приказ Генерального директора № 2496/3 от 29.12.2012г.

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2013г. по ф. 0409115:

- данные по состоянию на 01.01.2014г.

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Доля в общем объеме активов, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. | | | | | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|---|------------------------------|--------------------------------|--|-------|-----|----|-------|---|
| | | | I | II | III | IV | V | |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе: | 60 497 | | 52 114 | 1 345 | 0 | 0 | 7 038 | 7 052 |
| - корреспондентские счета | 40 899 | | 40 899 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 19 598 | | 11 215 | 1 345 | 0 | 0 | 7 038 | 7 052 |

- данные по состоянию на 01.01.2015г.

| Наименование инструмента | Сумма требования (тыс. руб.) | Доля в общем объеме активов, % | Активы по категориям качества, тыс. руб. | | | | | Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб. |
|---|------------------------------|--------------------------------|--|----|-----|----|-------|---|
| | | | I | II | III | IV | V | |
| Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе: | 111 377 | | 104 543 | 12 | 0 | 0 | 6 822 | 6835 |
| - корреспондентские счета | 63 601 | | 63 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| - прочие требования | 47 776 | | 40 942 | 12 | 0 | 0 | 6 822 | 6 835 |

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2015г, составляют остатки на корреспондентских счетах(57.1% от всех активов, подлежащих резервированию).33,7% активов, подлежащих резервированию приходится на прочие активы (юридические лица). Основная доля активов отнесена в первую категорию качества - 92,6% (по состоянию на 01.01.2014г – 86,1%). К 5 категории качества отнесены требования к ИП Рукавишников А.В. и ИП СЕМЕНОВ Г.В., связанные с арендой терминального оборудования, к АКБ «Московский залоговый банк» (ОАО), а также недостачи в терминалах, по которым невозможно страховое возмещение.

2.5.1 Страновой риск

По состоянию на 01.01.2015г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

2.5.2 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 137-И.

НКО разработано «Положение «О расчете и управлении ликвидностью», утвержденное приказом Генерального директора №2470-2/3 от 27.12.2012г.

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;
- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по всем срокам.

Ежемесячно Начальником отдела учета и отчетности результаты расчетов проведенный анализ ликвидности передаются в виде аналитической справки и таблиц на согласование Генеральному директору.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

2.5.3 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НКО и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими НКО и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

41

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об организации управления операционным риском» в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное приказом № 384/3 от 13.03.2013г. Индикаторы операционного риска утверждены Приказом № 1220/3 от 16.07.2014г.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками специальное должностное лицо – Уполномоченного сотрудника по операционному риску. На уполномоченного сотрудника возлагается решение следующих задач:

- Ведение базы данных по убыткам;
- Составление отчетных форм (отчетности) по операционному риску;
- Контроль индикаторов операционного риска;
- Мониторинг эффективности управления операционным риском.

Согласно Приказа Генерального директора № 1513/3 от 21.08.2014г. обязанности уполномоченного сотрудника по операционному риску возложены на руководителя Службы управления рисками, которая была создана в НКО с 01.08.2014г.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Уполномоченный сотрудник контролирует ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционных рисков и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском как со стороны уполномоченного сотрудника по операционному риску, так и в рамках плановых проверок СВК.

2.5.4 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

НКО разработан внутренний документ: «Положение об оценке рисков», утвержденное приказом Генерального директора № 568/3от28.03.2014г., согласно указанного документа на юридический отдел возлагается обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска. Юридический отдел не реже 2-х раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

Изменений в «Положение об оценке рисков» не вносилось.

2.6 Организация работы по ведению бухгалтерского учета и контроля за отражением операций в бухгалтерском учете

Организация бухгалтерского учета в НКО построена в соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения № 385-П и других законодательных актов и нормативных актов Банка России.

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО в соответствии с требованиями, изложенными в ч. III Положения № 385-П и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи. Бухгалтерские документы, рассмотренные в ходе проверки, содержат подписи уполномоченных сотрудников, свидетельствующие об осуществлении дополнительного контроля. При оформлении банковских операций в НКО обеспечивался контроль за законностью их выполнения.

2.6.1 Основные положения Учетной политики

В соответствии с требованиями, изложенными в Законе № 402-ФЗ в НКО принята Учетная политика исходя из особенностей деятельности и структуры. Положения Учетной политики, а также вносимые в нее изменения не противоречат нормативным актам Банка России, регулирующим требования по ведению бухгалтерского учета, а, следовательно, не оказывают существенного влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность кредитной организации. Учетная политика НКО на 2014 год утверждена и введена в действие Приказом Генерального директора № 2461/3 от 31.12.2013г.

Учетная политика НКО разработана с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета, изложенных в п.1.12 Общей части ч.1 Положения № 385-П.

Правила бухгалтерского учета и учетная политика применяются последовательно от одного учетного года к другому, что обеспечивает сопоставимость данных за отчетный и предшествующие годы. Все операции НКО отражаются в бухгалтерском учете на основании первичных учетных документов.

Бухгалтерский учет в НКО ведется с применением ЭВМ.

Правила документооборота, порядок взаимодействия структурных подразделений и технология обработки учетной информации по банковским операциям и другим сделкам регламентируются отдельными внутренними нормативными документами НКО.

Рабочий план счетов НКО построен на основе Положения № 385-П и включает все счета, необходимые для осуществления бухгалтерского учета операций, в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Счета из Рабочего плана счетов открываются на балансе НКО по мере необходимости.

Нумерация лицевых счетов осуществляется в соответствии со схемой обозначения лицевых счетов и их нумерации, установленной Приложением № 1 к Положению № 385-П.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Учет имущества клиентов, находящегося у НКО, осуществляется обособленно от материальных ценностей, принадлежащих НКО на праве собственности.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск несения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск несения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

НКО отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. 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.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п.п. 7.2, 7.3 ч.2 Положения № 385-П, а также Приложением 3 к Положению № 385-П.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к Положению № 385-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, страхование терминалов. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении НКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются НКО в соответствии с Указанием Банка России от 12 ноября 2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Основные средства

Основные средства в виде недвижимости отражены по справедливой стоимости, которая подтверждена актом независимого оценщика. Отражение переоценки зданий в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России не чаще 1 раза в год (на начало отчетного года).

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ), за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

К основным средствам, начиная с 2014 года, относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов (НДС учитывается в составе расходов согласно ст.170 п.5 НК РФ).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

В течение 2014г. в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

Инвентаризация.

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

44

На начало дня 01 января 2015 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также ревизия рублевых валютных, материальных ценностей. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2014 года проведена инвентаризация имущества НКО: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. По результатам инвентаризации составлены Акты. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2015 года произведена сверка остатков на расчетных счетах с данными, предоставленными клиентами НКО.

НКО приняты все меры к получению от клиентов юридических лиц письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из ОПЕРУ МГТУ Банка России, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

| (по данным Бухгалтерского баланса ф.0409806) | | в тыс. руб. |
|---|--------|-------------|
| | 2014 | 2013 |
| Прочие активы | 42.387 | 91669 |
| Доля прочих активов в составе активов | 2% | 8% |
| | 252442 | 360 835 |
| Прочие обязательства | | |
| Доля прочих обязательств в составе обязательств | 23% | 31,4% |

Сведения о длительности дебиторской задолженности (счета 47423, 60312, 60323) следующие:

| Срок возникновения | | В тыс. руб. |
|-----------------------|--------------|--------------|
| 2014 | | 2013 |
| От 1 до 30 дней | 819 | 10749 |
| От 31 до 180 дней | 448 | 83 |
| От 180 дней до 1 года | 612 | 1500 |
| Свыше 1 года | 4955 | 7266 |
| ИТОГО | 6 834 | 19598 |

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2015г. отражена сумма 0 тыс. рублей.

Порядок отражения корректирующих событий после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги связи, услуги инкассации, расходы по аренде оборудования и по хозяйственной деятельности НКО за декабрь 2014 года;
- комиссии, полученные Банком за услуги, оказанные в декабре 2014 года.

В период между отчетной датой и датой подписания годового отчета событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующих СПОД), не произошло.

В отчетном периоде не проводились операции, учет которых в соответствии с установленными правилами бухгалтерского учета не позволил бы достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

46

3. Доходы и расходы от проведения активных операций. Правильность отражения активов в бухгалтерском учете

Структура и динамика активов НКО представлена в таблице:

| Вид актива | 01.01.2015 | 01.01.2014 | тыс. руб. |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Ликвидные активы, всего, в т. ч.: | 1 013 401 | 1 056 198 | |
| - касса | 601 810 | 585 601 | |
| - корсчет в Банке России | 347 991 | 429 698 | |
| - корсчета в кред. организациях | 63 600 | 40 899 | |
| Имобилизационные активы, всего, в т. ч.: | 29 740 | 92140 | |
| - основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации | 719 | 471 | |
| - прочие активы | 29 021 | 91 669 | |
| ИТОГО | 1 043 141 | 1 148 338 | |

Активы НКО имеют в основном срок погашения до востребования, что связано со спецификой бизнеса.

Согласно данным отчетности ф. 0409115 по состоянию на 01.01.2015г. большую часть активов (92%) НКО относит к первой категории качества, резерв по ним не создается.

Согласно данным отчетности ф. 0409115 по состоянию на 01.01.2014г. большую часть активов (86,1%) НКО относит к первой категории качества, резерв по ним не создается.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

3.1.1 Денежные средства в кассе

Организация кассовой работы, проведение операций с наличными денежными средствами соответствует требованиям, указанным в Положении Банка России «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» № 318-П от 24.04.2008г. (далее - Положение № 318-П).

Кассовые операции в НКО, в основном, включают обработку принятой в терминалы самообслуживания (далее по тексту - Оборудование) денежной наличности для дальнейшего осуществления переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, а также операции по возврату сумм по проблемным транзакциям клиентам – физическим лицам. Кассовые операции НКО регламентируются внутренними положениями и инструкциями.

Оборудование находится во временном пользовании у НКО в соответствии с заключенными договорами аренды терминального оборудования. Одновременно НКО арендует места под терминалами.

На основании заключенных НКО договоров инкассация денежных средств из терминалов осуществляется либо частными охранными предприятиями, либо банками-контрагентами.

Расходы НКО на инкассацию в 2014г. составили 46566 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из терминалов, - 35 071 тыс. руб.

Расходы НКО на инкассацию в 2013г. составили 38 641 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из терминалов, - 38 612 тыс. руб.

Кассовый узел расположен в помещении НКО. В его структуру входит операционная касса, сейфовая комната для хранения денежных билетов, металлической монеты и бланков строгой отчетности.

НКО разработаны должностные инструкции для работников, осуществляющих кассовые операции, которые доведены до сведения сотрудников, что удостоверено их подписями. С сотрудниками, осуществляющими кассовое обслуживание, заключены договоры о полной материальной ответственности.

НКО осуществляет кассовые операции в валюте Российской Федерации.

НКО заключен договор № Дт-51-17/31+14 от 11.02.2014 г. на кассовое обслуживание с Отделением 1 Главного управления ЦБ РФ по ЦФО г. Москва. В соответствии с приказом от 27.08.2008г. № 608/3 в операционной кассе НКО с 01.09.2008г. установлен минимально допустимый остаток хранения наличных денег на конец дня в размере 50 тыс. руб. (Отделение 1 Москва уведомлено письмом от 27.08.2008г. № 380-1937).

Источником поступления денежных средств в кассу являются поступления инкассированной денежной наличности из терминалов самообслуживания. Инкассацией денежной наличности занимается структурное подразделение АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» - Служба доставки материальных ценностей. Основными направлениями расходования являются сдача наличных средств для зачисления на корреспондентский счет НКО в Банке России, выдачи на заработную плату, премии сотрудникам и

выплаты на другие цели. Выплаты на другие цели, в основном, представлены возвратами денежных средств согласно заявлениям клиентов по проблемным транзакциям.

Организация пропускного и внутриобъектного режима, а также охрана операционной кассы в помещении, осуществлялась в соответствии с заключенными договорами. Приказами Генерального директора утвержден состав лиц, допущенных к открытию и закрытию денежного хранилища. Определен режим работы кассы по операциям с наличностью. Ведется контрольный журнал приема-передачи под охрану хранилища ценностей.

В течение проверяемого периода проводились ревизии ценностей кассы в соответствии с требованиями Положения № 318-П.

3.1.2. Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации

Денежные средства в Банке России представляют собой:
- средства, находящиеся на корреспондентском счете.

Сальдо б. сч. 30104 «Корреспондентские счета расчетный небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на **01.01.2014г.** составляет 429 698 тыс. руб.

Сальдо б. сч. 30104 «Корреспондентские счета расчетный небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на **01.01.2015г.** составляет 347991 тыс. руб.

3.1.3. Денежные средства на корреспондентских счетах НОСТРО

Порядок проведения расчетов по корреспондентским счетам, открытых в других кредитных организациях, не противоречит требованиям части III Положения Банка России от 29.06.2012г. № 384-П «Положение о платежной системе Банка России» (далее по тексту – Положение № 384-П).

По состоянию на 01.01.2014г. НКО открыто 25 корреспондентских счетов в российских банках, из них по пяти счетам операции в течение проверяемого периода не проводились.

По состоянию на 01.01.2015г. НКО открыто 25 корреспондентских счетов в российских банках, из них по пяти счетам операции в течение проверяемого периода не проводились.

Вопросы заключения соответствующих соглашений с банками - корреспондентами находятся в ведении Правления НКО.

Проценты на кредитовые остатки на счетах НОСТРО начисляются в соответствии с условиями договоров.

Расчеты по корреспондентским счетам представляют собой платежи в рамках заключенных договоров по обслуживанию приема и перечисления платежей, зачисления выгруженных из терминалов денежных средств, расчеты по комиссиям и т.д.

При осуществлении оценки риска НКО руководствовался Положением о порядке формирования резервов на возможные потери. Анализ финансового состояния кредитных организаций проводится по методике CAMEL. При оценке финансового положения и определения уровня резерва существенным фактором является исполнение платежей по комиссиям за осуществление переводов, оплачиваемых банками на основании выставляемых счетов за отчетный период.

3.2 Отложенный налоговый актив

По итогам года с учетом проводок СПОД отложенные налоговые активы, равно как и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете у НКО отсутствуют.

3.3. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы

Балансовая стоимость **основных средств** по состоянию на 01.01.2014г. составляет 1301 тыс. руб.

Балансовая стоимость **основных средств** по состоянию на 01.01.2015г. составляет 1669 тыс. руб.

| <i>Вид актива</i> | <i>01.01.2015</i> | <i>01.01.2014</i> |
|---|-------------------|-------------------|
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы: | 719 | 471 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 1669 | 1301 |
| Амортизация основных средств | 950 | 830 |

тыс. руб.

В основном, НКО осуществляет деятельность на базе арендованных основных средств (помещения, оборудование, автотранспорт).

Арендованные НКО помещения оборудованы специально для осуществления своей деятельности.

В состав основных средств, принадлежащих НКО на праве собственности, входят компьютерное оборудование, сигнализация и прочий хозяйственный инвентарь.

Переоценка основных средств в течение проверяемого периода не проводилась.

В соответствии с Учетной политикой стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации и списания на затраты НКО по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (далее по тексту – Постановление № 1). Исходя из применяемых норм амортизации, изношенность основных средств на конец рассматриваемого периода составляет 56.9%.

Объекты капитальных вложений до ввода их в эксплуатацию отражались на счете по учету капитальных вложений 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».

Капитальные вложения в проверяемом периоде были осуществлены покупки на сумму 517тыс.руб:

Сервер (3 шт) на сумму 517 тыс. руб.,

Данные объекты введены в эксплуатацию в январе и мае 2014г. Сальдо б.сч. 60701 по состоянию на 01.01.2015г нулевое.

Материальные запасы, учитываемые на б. сч. 61002, 61008, 61009, представляли собой материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Сальдо б. сч. 610 по состоянию на 01.01.2015г. нулевое.

Арендованное имущество.

В 2014г НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения НКО помещения для размещения терминалов, оборудования, автомобиль и другое имущество. Имущество арендовалось у юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц. Условия договоров аренды предполагают, как правило, осуществление ежемесячных арендных платежей. Стоимость арендованных основных средств учитывалась НКО на внебал. сч.91507 на основании справок, представленных собственником. Арендованные помещения учитываются на внебал. сч 91507 в разрезе договоров аренды в стоимостной оценке 1 рубль за каждый квадратный метр.

3.4. Прочие активы

По состоянию на 01.01.2015г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

| Виды прочих активов | Б. сч. | тыс. руб. | |
|---|-------------|-------------------------|-------------------------|
| | | остаток на 01.01.2014г. | остаток на 01.01.2015г. |
| Требования по прочим операциям | | 88 687 | 41 837 |
| Требования по прочим операциям | 30233-30232 | 74201 | 0 |
| Требования по прочим операциям | 47423 | 14486 | 41 837 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 60302 | 428 | 253 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 4 258 | 3 640 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 60308 | 0 | 0 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 60310 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 60312 | 4 258 | 3 640 |
| Расходы будущих периодов | | 1295 | 1208 |
| Расходы будущих периодов по другим операциям | 61403 | 1295 | 1208 |
| Другие активы | | | |
| Расчеты с прочими дебиторами | 60323 | 4 053 | 2 283 |
| Резервы на возможные потери | 60324 | -2 996 | -2 140 |
| Резервы на возможные потери | 47425 | -4 056 | -4 694 |
| Итого | | 91 669 | 42 387 |

На 01.01.2015г объем прочих активов не превышал 12,5% в общих активах НКО.

Указанная задолженность, в рамках рассмотренной выборки, носит текущий характер и подтверждена документально.

По итогам проверки не выявлено случаев скрытого кредитования контрагентов, учитываемого в качестве прочих активов.

Риск возможных потерь НКО оценивается в соответствии с требованиями Положения № 283-П и внутренних регламентов.

НКО ведется исковая работа по признанию дебиторской задолженности в виде сумм недостающих наличных денежных средств в терминалах страховыми случаями. Имеются решения судов о выплате страховых возмещений в пользу НКО.

4. Обязательства НКО

Источником ресурсов НКО являются средства клиентов - юридических лиц. Их структура представлена в таблице:

| | На 01.01.2015г. | На 01.01.2014г. |
|---------------------------------|------------------|------------------|
| Средства кредитных организаций | 735 116 | 733 309 |
| Средства корпоративных клиентов | 19 548 | 5 831 |
| Прочие обязательства | 252 442 | 360 835 |
| Всего обязательств | 1 007 106 | 1 099 975 |

Основным источником ресурсов НКО являются средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов (74% пассивов НКО по состоянию на 01.01.2015г.). Привлеченные средства на счетах клиентов - юридических лиц составляют около 1% пассивов НКО. Все указанные обязательства имеют срок погашения «до востребования».

4.1 Средства кредитных организаций

Структура привлеченных средств кредитных организаций представлена в таблице:

| Наименование статьи | остаток на 01.01.2014г. | Обороты в течение проверяемого периода | | остаток на 01.01.2015г. |
|----------------------------------|----------------------------|---|-------------------|----------------------------|
| | | Дебет | Кредит | |
| Средства на счетах ЛОРО | 733 309 | 44 746 679 | 44 748 486 | 735 116 |
| Межбанковские кредиты и депозиты | 0 | 46 631 | 46 631 | 0 |
| Итого | 733 309 | 44 793 310 | 44 795 117 | 735116 |

В предыдущие отчетные периоды НКО открыт 36 корреспондентских счетов ЛОРО.

В течение проверяемого периода НКО привлекала денежные средства на рынке МБК в соответствии с условиями Соглашения о предоставлении кредитной линии в форме овердрафта траншами с ООО КБ «ПЛАТИНА». Средства предоставлялись с целью исполнения электронных платежных документов по переводу денежных средств с помощью автоматизированной системы «CyberPlat». Кроме того НКО привлекала средства от ООО КБ «Ренессанс-Капитал» (средства предоставлялись для осуществления платежей в соответствии с п.3.1. Договора о приеме денежных средств от клиентов в терминалах самообслуживания ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» для перевода в КБ «Ренессанс Капитал» (ООО), №МКЦ-10/173 от 01.10.2010г.).

Основная масса средств привлекалась на срок до трех дней. Данные обстоятельства свидетельствуют о необходимости привлечения денежных средств на межбанковском рынке с целью поддержания текущей ликвидности баланса организации.

В отчетном периоде процентная ставка по Соглашению с ООО КБ «ПЛАТИНА за пользование заемными средствами составляла 12% годовых плюс процентная ставка за резервирование НКО средств по открытой кредитной линии в размере 2% от суммы неиспользуемых средств по кредитной линии. Максимально возможная величина текущей ссудной задолженности составляла 25 000 тыс. руб.

Процентная ставка по Соглашению с КБ «Ренессанс-Капитал» за пользование заемными средствами 7,5% годовых. Максимально возможная величина текущей ссудной задолженности 35 000 тыс.руб.

Учет средств, привлеченных на рынке МБК, осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 385-П.

За 2013 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 616тыс.руб., процентов за резервирование суммы кредита 485тыс.руб.

За 2014 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 21тыс.руб., процентов за резервирование суммы кредита 494тыс.руб.

4.2. Расчетное обслуживание

Расчетные операции НКО осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012г. № 384-П «О платежной системе Банка России» (далее по тексту – Положение № 384-П) и порядком, установленным договорами, заключенными с клиентами НКО.

4.2.1. Операции по счетам участников расчетов

В соответствии с договорами НКО осуществляет функции расчетного агента, выполняя по поручению банков операции по счету на условиях, предусмотренных договором. Данная деятельность является составляющей основного направления бизнеса НКО.

Открытие счетов осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 14.09.2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 28-И). С 01 июля 2014г Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Наиболее крупные остатки по состоянию на 01.01.2015г. числятся на счетах следующих банков: ЗАО БИН Банк кредитные карты, ОАО АЛЬФА БАНК, ЗАО «Кредит Европа Банк», ЗАО Тинькофф кредитные системы, ЗАО «Ситибанк».

Средства на счетах участников расчетов являются для НКО бесплатными ресурсами.

НКО взимает комиссии по следующим операциям участников расчетов:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- обслуживание счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- предоставление информации о состоянии счета.

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов участников расчетов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

Согласно «Положению о тарифной политике», утвержденной приказом Генерального директора № 672/3 от 23.09.2008г. доходы НКО (в т.ч. по полученным комиссиям) складывается из вознаграждения, выплачиваемого контрагентами на основании заключенных договоров за услуги приема и перевода денежных средств (внутренняя комиссия) в пользу НКО, и комиссий, взимаемых непосредственно с плательщиков – физических лиц при совершении ими операций в терминалах самообслуживания (внешняя комиссия).

Внутренняя комиссия рассчитывается на основании тарифной ставки, установленной договором с контрагентом, и удерживается, как правило, из ежедневных сумм принятых платежей при перечислении денежных сумм контрагенту. В случае, если по условиям договора процентная ставка внутренней комиссии изменяется в зависимости от суммы принятых за месяц платежей, вознаграждение НКО рассчитывается от суммы принятых платежей за месяц и выплачивается контрагентом одновременно на основании выставляемого НКО счета. Величина внутренней комиссии устанавливается на основании условий договора с контрагентом.

НКО открывает своим контрагентам счета участника расчетов и проводит операции по этим счетам на условиях, предусмотренных Договором счета участника расчетов. Минимальный остаток по счету устанавливается либо протоколом согласования размера неснижаемого остатка; либо контрагент самостоятельно поддерживает на счете остаток денежных средств, достаточный для выполнения действий по приему платежей в рамках договора взаимодействия. Овердрафт на счете участника расчетов не допускается. Ежегодно, по состоянию на 1 января, производится сверка и подтверждение остатков денежных средств на счете со всеми контрагентами.

В рамках договоров о приеме денежных средств от клиентов в терминалах самообслуживания, заключенных с банками-контрагентами, НКО оказывает следующие услуги:

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием терминала, для дальнейшего их перечисления в банк;
- обеспечение информационно-технологического взаимодействия, в рамках осуществления переводов, без открытия банковского счета;

- Зачисление денежных средств на счет НКО, принятых от клиентов, производится НКО датой дня завершения операции в терминале самообслуживания не позднее первого рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Сумма зачисляемых средств определяется как общая сумма принятых от клиентов денежных средств за день совершения операции в терминалах (файл реестра) за вычетом суммы непринятых в банке операций, отраженных в ответном файле реестра, полученного НКО от банка-контрагента (реестр возврата платежей), а также за вычетом сумм вознаграждения НКО.

За прием денежных средств в сети терминалов и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение:

- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения устанавливается в период проведения опытной эксплуатации, а также в течение 2 календарных месяцев с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;

- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается со дня, следующего за последним днем периода, равного 2 календарным месяцам с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;

- в размере % от суммы принятых в терминалах денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается при достижении суммы принятых денежных средств за один календарный месяц в размере 100 000 000 рублей и начинает действовать с 10го рабочего дня следующего календарного месяца.

В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, равного 1 календарному месяцу, стороны производят сверку данных о принятых и перечисленных на счет банка денежных средствах и согласовывают данные для акта выполненных работ.

На основании согласованных данных НКО формирует и не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода представляет банку акт выполненных работ.

Банк не позднее 5 рабочих дней с момента получения акта выполненных работ подписывает его и возвращает в НКО один экземпляр акта.

В рамках договоров о взаимодействии при приеме наличных средств в терминалах банков-контрагентов, с которыми заключен договор, банк (субагент) обязуется обеспечить прием платежей без открытия счета от клиентов в терминалах самообслуживания в адрес поставщиков услуг.

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в терминал самообслуживания, принадлежащий банку (субагенту). Банк перечисляет на счет НКО денежные средства по операциям приема платежей, за вычетом комиссий (без НДС), причитающихся банку (субагенту) (комиссия с клиента за перевод без открытия счета, учитывая комиссию с поставщика услуг, которая рассчитывается от суммы платежа за вычетом комиссии с плательщика). Перечисление денежных средств НКО поставщикам услуг производится не позднее первого рабочего дня, следующего за датой совершения операции в терминалах. Вознаграждение НКО (без НДС) определяется от общей суммы платежей, принятых в пользу поставщиков услуг за календарный месяц. В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного месяца, банк-контрагент и НКО производят сверку данных о принятых и проведенных денежных средствах, подписывают акт оказанных услуг. На основании подписанного акта не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, НКО выставляет банку (субагенту) счет на оплату вознаграждения по договору. В случае, если банк (субагент) не подтвердил сверку акта в срок до 15го числа месяца, следующего за отчетным, акт считается сверенным и услуги оказанными в полном объеме.

Поставщики услуг выплачивают НКО комиссии в соответствии с договорами на осуществление перевода принятых платежей за соответствующие услуги.

Для осуществления обязательств НКО перед поставщиками услуг банки-контрагенты поддерживают остатки денежных средств, необходимых для проведения платежей, на счете Банка в НКО.

В течение 2014г. НКО получен доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 1 035 551тыс. руб., что составляет 99,2% сальдированных доходов НКО.

В течение 2013г. НКО получен доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 942606 тыс. руб., что составляет 99,2% сальдированных доходов НКО.

Вознаграждение НКО за расчетное и кассовое обслуживание составило в 2013г. 434 тыс. руб.
Вознаграждение НКО за расчетное и кассовое обслуживание составило в 2014г. 411тыс. руб.

4.2.2. Операции по расчетным счетам

Открытие счетов клиентам осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 14.09.2006г. № 28-И «Об открытии и

закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 28-И). Средства на расчетных счетах для НКО являются бесплатными ресурсами. С 01 июля 2014г Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

НКО взимает комиссии по следующим операциям по расчетным счетам:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- ведение счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- повторное направление выписок;
- подтверждение остатка по счету;
- установка и обслуживание системы «Банк-клиент».

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов клиентов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

4.2.3 Расчетное обслуживание, переводы без открытия счетов

НКО осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее по тексту – Положение № 383-П) и внутренними регламентами АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». Услуги, предоставляемые НКО, заключаются в осуществлении приема платежей от физических лиц с последующим зачислением средств на их регистрационные номера в операционных системах Компаний.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием банковской программы «БИСКВИТ». При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм во всех взаимосвязанных регистрах.

НКО осуществляет прием платежей в пользу Компаний на пополнение счетов только авторизованных клиентов.

Денежные средства, полученные от плательщиков, перечисляются в пользу операторов, компаний, а также клиентов банков в установленные договорами сроки.

Данные о принятии платежей в режиме реального времени передаются организациям-участникам расчетов. После окончания отчетного периода, равного одному календарному месяцу стороны, принимающие участие в расчетах в рамках заключенных договоров, производят сверку данных. На основании согласованных данных формируется акт сдачи-приемки выполненных работ.

Вознаграждение НКО либо удерживается до перечисления полученных от клиентов средств, либо выплачивается по истечении месяца на основании выставленных НКО счетов.

4.3. Прочие обязательства

По состоянию на 01.01.2015г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс. руб.

| Виды прочих обязательств | Б. сч. | остаток на 01.01.2014г. | остаток на 01.01.2015г. |
|--|--------|----------------------------|----------------------------|
| Незавершенные расчеты | | 0 | 16 222 |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 30232 | 0 | 114 568 |
| Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 30233 | 0 | 98 346 |
| Суммы до выяснения | | | |
| Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения | 47416 | 0 | 0 |
| Обязательства по прочим операциям | | 334 382 | 205 369 |
| Обязательства по прочим операциям | 47422 | 334 382 | 205 369 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | | 26 439 | 30 837 |
| Расчеты с работниками по оплате труда | 60305 | 10 | 26 |
| Расчеты с работниками по подотчетным суммам | 60307 | 0 | 1 |
| Налог на добавленную стоимость уплаченный | 60309 | 0 | 0 |
| Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 60311 | 26.429 | 30 810 |
| Другие обязательства | | 14 | 14 |
| Расчеты с прочими кредиторами | 60322 | 14 | 14 |
| Итого | | 360 835 | 252 442 |

Бухгалтерский учет осуществлялся в соответствии с режимами использования соответствующих счетов.

4.4. Условные обязательства некредитного характера

4.4.1. Судебные разбирательства

НКО не имеет остаток по счету 91318 «Условные обязательства некредитного характера» отсутствует. Соответственно, НКО не формировала резервы на возможные потери, связанные с возникновением условных обязательств некредитного характера.

5. Доходы от прочих операций и расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

5.1. Доходы от операций, не связанных с оказанием банковских услуг

Доходы по операциям, не связанным с оказанием банковских услуг, у НКО отсутствуют.

5.2. Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО

По результатам 2014г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 76,5% сальдированных расходов (расходы за минусом показателя по символам 26201 – 26203 «амортизация», 25302 «Отчисления в резервы на возможные потери»). Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 385-П.

В таблице представлены данные о расходах, направленных на обеспечение деятельности НКО в проверяемом периоде (по данным сводной отчетности):

| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | Символ отчетности по ф. 0409102 | Сумма |
|--|--|----------------|
| 1. Расходы на содержание персонала | 26101-26104 | 137 977 |
| 2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | | 326 355 |
| - расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного | 26301-26302 | 457 |
| - расходы по аренде | 26303 | 323933 |
| - прочие | 26304-26307 | 1965 |
| 3. Организационные и управленческие расходы | | 334 566 |
| - подготовка и переподготовка кадров | 26401 | 24 |
| - командировки | 26402 | 583 |
| - охрана | 26403 | 12 806 |
| - реклама | 26404 | 6 611 |
| - услуги связи, телекоммуникационных систем | 26406 | 11 937 |
| - аудит | 26408 | 1 667 |
| - публикация отчетности | 26409 | 0 |
| - страхование | 26410 | 4 778 |
| - налоги | 26411 | 50 737 |
| - прочие | 26401, 26405, 26407, 26408, 26409, 26412 | 245 423 |
| Итого | | 7988 98 |

Текущие затраты НКО и капитальные вложения учитывались отдельно. Расходы формировались по методу начисления, предусмотренному Положением № 385-П.

Данные на 01.01.2014г

| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации | Символ отчетности по ф. 0409102 | Сумма |
|--|--|----------------|
| 1. Расходы на содержание персонала | 26101-26104 | 144 716 |
| 2. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием | | 320 702 |
| - расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного | 26301-26302 | 27 |
| - расходы по аренде | 26303 | 318 194 |
| - прочие | 26304-26307 | 2 481 |
| 3. Организационные и управленческие расходы | | 265 934 |
| - подготовка и переподготовка кадров | 26401 | 58 |
| - командировки | 26402 | 161 |
| - охрана | 26403 | 13 195 |
| - реклама | 26404 | 8 445 |
| - услуги связи, телекоммуникационных систем | 26406 | 15 573 |
| - аудит | 26408 | 1 187 |
| - публикация отчетности | 26409 | 6 |
| - страхование | 26410 | 4 804 |
| - налоги | 26411 | 49 379 |
| - прочие | 26401, 26405, 26407, 26408, 26409, 26412 | 173 126 |
| Итого | | 731 352 |

5.2.1. Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала, отраженные в ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках», включают расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации. Общая сумма указанных расходов за проверяемый период составила 137 977 тыс. руб., что составило 17,3% расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

Оплата за выполнение трудовых обязанностей производится в соответствии с утвержденным штатным расписанием, заключенными трудовыми договорами.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2014г. предусматривает штат сотрудников в количестве 256 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 229 единицы или 89,5 %.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2015г. предусматривает штат сотрудников в количестве 242 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 188 единиц или 77,6 %.

Администрацией НКО заключены трудовые договоры с сотрудниками.

Оплата труда сотрудников складывается из фиксированной заработной платы, премий и иных поощрительных выплат. Выплата заработной платы осуществляется на основании расчетной ведомости.

5.2.2. Организационные и управленческие расходы

В составе организационных и управленческих расходов, величина которых в 2014г. составила 334 566 тыс. руб., наибольшая доля приходится:

- на прочие расходы 271 892 тыс. руб. (73,4% в сумме организационно-управленческих расходов).
- на расходы по уплате налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 50 737 тыс. руб. (15,2% в сумме организационно-управленческих расходов);
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 11937 тыс. руб. (3% в сумме организационно-управленческих расходов).

В аналогичный период 2013 года в составе организационных и управленческих расходов, величина составила 265 934 тыс. руб., наибольшая доля приходится:

- на прочие расходы 200 982 тыс. руб. (75,5% в сумме организационно-управленческих расходов).
- на расходы по уплате налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 49 379 тыс. руб. (18,6% в сумме организационно-управленческих расходов);
- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем – 15 573 тыс. руб. (5,9% в сумме организационно-управленческих расходов).

Оплата услуг связи, телекоммуникационных и информационных систем производится на основании двухсторонних договоров, заключаемых НКО с исполнителями, а также выставляемых счетов.

НКО работает со страховой компанией ОСАО «Ингосстрах», с которой заключены соответствующие договора. Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

Учет выплаченных страховых премий осуществляется на б. сч. 61403 «Расходы будущих периодов по другим операциям» и списываются на счета учета расходов ежемесячно. Расходы по страхованию учтены по символу 26410 ф. 0409102 в сумме 4 778 тыс. руб. Сравнительный анализ за период 2013 год расходы по страхованию составили по символу 26410 ф. 0409102 в сумме 4804 тыс. руб.

5.2.3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием

В составе расходов связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием (31% расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации) НКО учитывает:

- арендную плату по арендованному основным средствам и другому имуществу – 323 933 тыс. руб. (99,3% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2014г.
- прочие расходы, в основном представляющие собой расходы по списанию стоимости материальных запасов, - 1 965 тыс. руб. (0,8% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013г.),

-расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества, расходы на приобретение материалов (бумага, канцелярские принадлежности) и инвентаря, - 457 тыс. руб. (0,001% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2014г.

Сравнительный анализ за 2013 год:

В составе расходов связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием (33,6% расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации) НКО учитывает:

- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу – 318194 тыс. руб. (99,2% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013г.

- прочие расходы, в основном представляющие собой расходы по списанию стоимости материальных запасов, - 2 481 тыс. руб. (0,8% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013г.),

-расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества, расходы на приобретение материалов (бумага, канцелярские принадлежности) и инвентаря, - 27 тыс. руб. (0,001% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2013г.

НКО арендует помещение по адресу Электрический переулок, дом 3/10, строение 1. Договор аренды заключен до момента государственной регистрации другого договора на те же помещения, но не более 11 месяцев. Условия договора аренды предполагают ежемесячное перечисление арендной платы. Возмещение арендодателю расходов по оплате электроэнергии и услуг телефонной связи, энергоснабжение и др. включено в сумму арендной платы в качестве переменной составляющей арендной платы, оплата производится по выставленным арендодателем счетам.

Неотделимых улучшений в арендованные помещения в проверяемом периоде НКО не осуществляла. Арендованное имущество отражено на внеб. сч. 91507 «Арендованные основные средства».

Кроме помещения, НКО арендует оборудование (терминалы), автомобили, часть нежилых помещений для размещения терминалов и другое имущество.

Расходы по аренде имущества отражаются по символу 26303 «Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу» в ф. 0409102 «Отчет о прибылях и убытках».

6. Информация по формированию капитала НКО и распределению прибыли

В связи с внесением изменений в Положение Банка России № 2332-У от 12.11.2009г. «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» на 01.01.2015 года составляется в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III») с учетом СПОД операций. Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2014г., представленная в составе Годовой отчетности за 2013г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409134 «Расчет собственных средств (капитала) с учетом СПОД операций.

Внесенное изменение привело к расхождению в данных на 01.01.2014 года отраженных в отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)», по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

| Наименование статьи | Рассчитано по алгоритму формы 0409134, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2014 | Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2015 |
|--|--|--|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе | 51 919 | 51049 |
| Источники базового капитала | 45 344 | 48.363 |
| Уставный капитал кредитной организации | 8 097 | 8 097 |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 5 550 | 5 550 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть) | 31 180 | 34 716 |
| Основной капитал, итого | 44 827 | 48 363 |
| Прирост стоимости имущества | 10 | 0 |

| | | |
|---|-------|-------|
| кредитной организации за счет переоценки | | |
| Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть) | 7 082 | 2 686 |
| Дополнительный капитал, итого | 7 092 | 2 686 |

6.1. Фонды

6.1.1 Уставный капитал

Уставный капитал НКО по состоянию на 01.01.2015г. сформирован в размере 8 097 тыс. руб. и распределен следующим образом:

| № п/п | Владелец | Доля в уставном капитале, тыс. руб. | Доля в уставном капитале, % |
|-------|------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 1. | Компания «Элекснет Холдинг Лимитед | 6,565 | 81,0794 |
| 2 | Саркисова Е.Д. | 1,532 | 18,9206 |
| Итого | | 8 097 | 8,097 |

По состоянию на 01.01.2014г. уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб., разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

Уставом НКО определено количество объявленных акций в размере 30 000 тыс. руб. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая. Объявленные акции Общества представляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции Общества.

Отчет об итогах приобретения акций НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» утвержден Советом директоров 27.07.2012г. (Протокол № 2012/07/27 СД).

Последняя редакция Устава согласована Московским ГТУ Банка России 17.10.2012г., Управлением ФНС России по г. Москве – 25.10.2012г. (письмо МГТУ Банка России от 06.11.2012г. № 28.1).

Решением внеочередного Общего собрания акционеров НКО от 23.12.2014г. (Протокол № 2014/12-23ВО) утверждена новая редакция Устава.

В точении 2014г. величина Уставного капитала НКО не изменялась.

6.1.2 Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на начало отчетного периода составил 1 724 тыс. руб. и сложился из прироста стоимости имущества при переоценке основных средств, осуществленной в предыдущие отчетные периоды и прибыли предыдущего года минус расходы будущих периодов.

Бухгалтерский учет дополнительного капитала осуществляется на б.сч. 10601 «Прирост стоимости имущества при переоценке». В 2014г обороты по счету связаны со списанием переоценки на б.сч. 10801 ввиду выбытия основных средств.

По состоянию на 01.01.2015г сальдо б.сч. 10601 нулевое.

По состоянию на 01.01.2015г дополнительный капитал составил 2 686 тыс. руб.

6.1.3. Резервный фонд

В соответствии с п. 4.19 Устава НКО сформирован Резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Согласно положениям Устава, Резервный фонд должен составлять 15% от величины Уставного капитала. Порядок формирования Резервного фонда предполагает обязательные ежегодные отчисления в размере не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По состоянию на 01.01.2015г. Резервный фонд сформирован в размере 5550 тыс. руб., или 68,5% от величины Уставного капитала НКО.

По состоянию на 01.01.2014г. Резервный фонд сформирован в размере 5550 тыс. руб., или 68,5% от величины Уставного капитала НКО.

6.1.4. Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)

Бухгалтерский учет нераспределенной прибыли и средств фондов осуществляется на лицевых счетах, открытых к б. сч. 10801 «Нераспределенная прибыль».

В учете открыт один лицевой счет для отражения нераспределенной прибыли. Данные средства в течение проверяемого периода не расходовались.

Сальдо б. сч. 10801 по состоянию на 01.01.2015г.—34716 тыс. руб. Кредитовые обороты по б. сч. 10801 в течение 2014г. связаны с распределением прибыли за 2013 год в размере 3 009 тыс. руб. согласно решению Годового общего собрания акционеров НКО от 27.05.2014г. (Протокол № 2014/05-27).

6.2 Распределение прибыли

Распределение чистой прибыли за 2013 год на основании решения Общего собрания акционеров от 27.05.2014г. (Протокол № 2014/05-27-ГО):

Распределить чистую прибыль за 2013 год в сумме 3 009 135=27 руб.:
3 009 135=27 руб. на развитие НКО.

Дивиденды не начислять и не выплачивать.

Вознаграждение членам Совета директоров не выплачивать.

В период после отчетной даты до даты формирования финансовой отчетности не происходило событий, признаваемых как события после отчетной даты.

6.3. Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

По строке 203 в состав показателя «Нераспределенная прибыль текущего года (или ее часть)» включена величина финансового результата, отраженная в отчетности по ф. 0409134 в сумме 13 033 тыс. руб., скорректированная на величину доходов/расходов будущих периодов.

Структура доходов, полученных НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными:

| Виды доходов | 2013 | | 2014 | |
|---|-------------------------|--|-------------------------|--|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме доходов (%) | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме доходов (%) |
| Процентные доходы | 9 | 0,0 | 7 | 0,0 |
| Другие доходы от банковских операций и других сделок | 434 | 0,0 | 411 | 0,0 |
| Другие операционные доходы, в том числе: | 952 346 | 98,7 | 1 045 975 | 98,7 |
| 1. Комиссионные вознаграждения | 941 296 | 97,0 | 1 035 062 | 97,7 |
| Прочие доходы | 11 817 | 1,2 | 13011 | 1,0 |
| Итого | 964 606 | 100,0 | 1 059 404 | 100,0 |

Основным источником доходов в течение 2014 года для НКО являются комиссионные вознаграждения в силу специфики бизнеса.

Структура расходов НКО за проверяемый период, характеризуется следующими данными:

| Виды расходов | 2013 | | 2014 | |
|--------------------------------|-------------------------|---|-------------------------|---|
| | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме расходов (%) | Сумма (тыс. руб.) | Удельный вес в сумме расходов (%) |
| Процентные расходы | 2908 | 0,3 | 2 323 | 0,3 |
| Другие операционные расходы | 0 | | 0 | |
| 2. Комиссионные сборы | 208 567 | 21,8 | 226 131 | 21,6 |

| | | | | |
|---|----------------|--------------|------------------|--------------|
| Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации, в том числе: | 731 455 | 76,8 | 799 168 | 76,4 |
| 1. Расходы на содержание персонала | 144 716 | 15,2 | 137 977 | 13,2 |
| 3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, из них: | 320 702 | 33,6 | 326 355 | 31,2 |
| - расходы по аренде | 318194 | 33,4 | 323 933 | 32,0 |
| 4. Организационные и управленческие расходы, из них: | 265 934 | 27,9 | 334 566 | 32,0 |
| - налоги | 49 379 | 5,2 | 50 737 | 4,0 |
| - прочие | 216 555 | 22,7 | 283 829 | 28,0 |
| Прочие расходы, в том числе: | 9 644 | 1,0 | 16 095 | 1,6 |
| Налог на прибыль | 132 | 0,01 | 1 459 | 0,1 |
| Итого | 952 706 | 100,0 | 1 045 176 | 100,0 |

Основную долю расходов составляют расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации.

Отчет о финансовых результатах, сформированный по направлениям деятельности в разрезе кварталов 2014 года:

В тыс.руб.

| Наименование доходов/расходов | 2014 год | |
|--|------------------|------------------|
| | 1 полугодие | 2 полугодие |
| 1. Процентные доходы/расходы | (1 152) | (1 164) |
| Процентные доходы | 3 | 4 |
| Процентные расходы | (1 155) | (1168) |
| 2. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, РКО | 208 | 203 |
| 3. Прочие доходы от проведения банковских операций и прочие операционные доходы | 506090 | 529 008 |
| Коммиссионное вознаграждение | 506 071 | 528 991 |
| Другие операционные доходы | 19 | 17 |
| 4. Прочие доходы | 4 159 | 8 852 |
| 5. Прочие расходы от проведения банковских операций и прочие операционные расходы | (104 989) | (110486) |
| Расходы по выпущенным ценным бумагам | (0) | (0) |
| Коммиссионные сборы | (104 437) | (110 106) |
| Другие операционные расходы | (552) | (380) |
| 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности | (392903) | (405 995) |
| 7. Прочие расходы | (7655) | (8440) |
| 8. Налог на прибыль | (201) | (1 446) |
| Прибыль* | 1 640 | 2 254 |

В течение 2014 года НКО работает с прибылью. Прибыль, полученная за 2014 год по данным отчетности НКО (фф. 0409101, 0409102) составил 14 228 тыс. руб.

в тыс.руб.

| Показатель | Порядок расчета (символа ф.0409102) | 2013г | |
|---|-------------------------------------|--------|--------|
| | | Год | Год |
| 1. Прибыль/убыток до налогообложения | 01000/02000 | 12 032 | 15 687 |
| 2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования | 33001/33002 | 11 900 | 14 228 |
| 3. Финансовый результат скорректированный на: | | 12 807 | 14 719 |
| - доходы от восстановления резервов/ расходы на формирование резервов | -16305;- 17307;+25302;+27309 | -804 | -221 |
| - доходы/расходы от переоценки иностранной валюты (нереализованная разница) | -15102;+24102 | 0 | 0 |
| - амортизационные отчисления | +26201;+26202;+26203 | 103 | 270 |

7. Основные направления деятельности кредитной организации. Операции, оказывающие наибольшее влияние на изменение финансового результата

7.1 Динамика существенных статей балансового отчета и отчет о финансовых результатах

Таблица 1. Балансовый отчет в тыс. руб.

| Наименование статьи | 2014 | 2013 | Динамика за год % | |
|--|------------------|------------------|-------------------|-------|
| АКТИВ | | | | |
| Денежные средства | 601 810 | 585 601 | Рост на | 2.7% |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ | 347 991 | 429 698 | Снижение на | 19% |
| Средства в кредитных организациях | 63 600 | 40 899 | Рост на | 55.5% |
| Основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации | 719 | 471 | Рост на | 52.6% |
| Прочие активы | 29 021 | 91 669 | Снижение на | 68% |
| Всего активов | 1 043 141 | 1 148 338 | | |
| ПАССИВЫ | | | | |
| Средства кредитных организаций | 735116 | 733 309 | Рост на | 0.2% |
| Средства корпоративных клиентов | 19 548 | 5 831 | Рост на | 235% |
| Прочие обязательства | 236 220 | 360 835 | Снижение на | 34.5% |
| Всего обязательств | 990 884 | 1 099 975 | | |
| Резервы | | 7 860 | | |
| ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ | | | | |
| Средства акционеров (участников) | 8 097 | 8 097 | | |
| Резервный фонд | 5 550 | 5 550 | | |
| Переоценка основных средств | 0 | 10 | | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет) | 34 716 | 31 697 | Рост на | 9.5% |
| Прибыль (убыток) за отчетный период | 3 894 | 3 009 | Рост на | 29% |
| Всего источников собственных средств | 52 257 | 48 363 | | |
| Всего пассивов | 1 043 141 | 1 148 338 | | |

Таблица 2. Отчет о прибылях и убытках в тыс. руб.

| Наименование статьи | 2014 | 2013 | Динамика за год % | |
|---|--------------|-------------|-------------------|--------|
| <i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i> | 7 | 9 | Снижение на | 22% |
| От размещения средств в кредитных организациях | 7 | 9 | Снижение на | 22% |
| <i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i> | 2 323 | 2908 | Снижение на | 20% |
| По привлеченным средствам кредитных организаций | 2 323 | 2908 | Снижение на | 20% |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | -2 316 | -2 899 | Рост на | 20% |
| Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам | -1 | 0 | | |
| Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | -2 317 | -2 899 | Рост на | 20% |
| Комиссионные доходы | 1 035 551 | 942 606 | Рост на | 9.8% |
| Комиссионные расходы | 214 714 | 196 050 | Рост на | 9.52% |
| Изменение резерва | 218 | 804 | Снижение на | 72.8% |
| Прочие операционные доходы | 13 047 | 11 944 | Рост на | 9.2% |
| Чистые доходы (расходы) | 831 785 | 756 405 | Рост на | 9.96% |
| Операционные расходы | 776 480 | 703 182 | Рост на | 10.42% |
| Прибыль (убыток) до налогообложения | 55 305 | 53 223 | Рост на | 3.91% |
| Начисленные (уплаченные) налоги | 51 411 | 50 214 | Рост на | 2.38% |
| Прибыль (убыток) после налогообложения | 3 894 | 3 009 | Рост на | 29.41% |
| Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период | 3 894 | 3009 | Рост на | 29.41% |

7.2 Информация о динамике наиболее весомых статей представленной выше отчетности

Таблица 3
В тыс.руб.

| | 2014 | 2013 | Динамика за год % | |
|---|-----------|---------|-------------------|-------|
| Основные статьи балансового отчета | | | | |
| Денежные средства | 601 810 | 585 601 | Рост на | 2.76% |
| Средства кредитных организаций | 735 116 | 733 309 | Рост на | 0.24% |
| Средства корпоративных клиентов | 19 548 | 5 831 | Рост на | 235% |
| Структура собственных средств | | | | |
| Уставный капитал | 8 097 | 8 097 | | |
| Нераспределенная прибыль прошлых лет | 34 716 | 31 697 | Рост на | 9.52% |
| Основные статьи отчета о прибылях и убытках | | | | |
| Комиссионные доходы | 1 035 551 | 942 606 | Рост на | 9.86% |

7.3 Отчет о движении денежных средства за 2014 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году. Данные представлены ниже.

Таблица 4. Денежные потоки, исчисленные косвенным методом
В тыс.руб.

| Наименование статьи | 2014 | 2013 | Динамика за год, % | |
|---|----------------|----------------|--------------------|--------------|
| Раздел 1. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности | | | | |
| Денежные средства, полученные от / использованные в операционной деятельности до изменения в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе: | 10 297 | 1976 | Рост на | 421% |
| Проценты полученные | 7 | 9 | Снижение на | 22% |
| Проценты уплаченные | -2 323 | -2908 | Рост на | 20% |
| Комиссии полученные | 1 035 551 | 942606 | Рост на | 9.86% |
| Комиссии уплаченные | -214 714 | -196050 | Снижение на | 9.52% |
| Прочие операционные доходы | 17 680 | 6 576 | Рост на | 168.8% |
| Операционные расходы | -771 813 | -698 368 | Снижение на | 10.5% |
| Расход / возмещение по налогу на прибыль | -54 091 | -49 889 | Снижение на | 8.4% |
| Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе: | - 52 705 | 106 156 | Снижение на | 50% |
| Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России | 0 | 0 | | |
| Чистый прирост/снижение по прочим активам | 44 562 | -69 443 | Рост на | 12.4% |
| Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций | 1 807 | 306 474 | Снижение на | 99.4% |
| Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций) | 13 717 | 792 | Рост на | 1632% |
| Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам | -112 791 | -131667 | Рост на | 2% |
| Итого по разделу 1 | -42 408 | 108 132 | Снижение на | 60.7% |
| Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности | | | | |
| Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов | -518 | -203 | Снижение на | 155% |
| Итого по разделу 2 | -518 | -203 | Снижение на | 155% |
| Раздел 3. Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности | | | | |
| Взносы акционеров (участников) в уставный капитал | 0 | 0 | | |
| Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | | |
| Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников) | | | | |
| Выплаченные дивиденды | | | | |
| Итого по разделу 3 | 0 | 0 | | |

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты

| | | | | |
|--|-----------|-----------|-------------|-------|
| | 0 | 0 | | |
| Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов | -42 926 | 107929 | Снижение на | 60.2% |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 1 056 198 | 948 269 | Рост на | 11.3% |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 1 013 272 | 1 056 198 | Снижение на | 4% |

Согласно Приказа № 2453/3 от 31.12.2013г Годовая бухгалтерская отчетность будет размещена на официальном сайте (elecsnet.ru) ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» для информации перед широким кругом пользователей.



Генеральный директор

Главный бухгалтер

26 марта 2015г

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.