



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

**НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

за 2015 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРАМ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

2. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИРУЕМОМ ЛИЦЕ

Наименование организации: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Место нахождения: 123557, г. Москва, Электрический пер., д. 3/10, стр. 1
Основной государственный регистрационный номер: 1027739020726 от 26.07.2002г.
Регистрация Банком России: 3314-К от 30.06.1992г.
Лицензии на осуществляемые виды деятельности: Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях для платежных небанковских кредитных организаций от 06.03.2015г.

3. СВЕДЕНИЯ ОБ АУДИТОРЕ

Наименование аудиторской организации: Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов», ООО «КНК»
Место нахождения: 127540, г. Москва, Керамический проезд, д. 47, корп. 2, оф.189
Почтовый адрес: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д. 19, стр. 6
Основной государственный регистрационный номер: 1025005242140
Членство в саморегулируемой организации аудиторов (СРО): ООО «КНК» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Ассоциация Содружество»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО: Основной регистрационный номер записи 10206018011

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), далее по тексту – НКО, состоящей из:

- ✓ Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год;

Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:

- ✓ Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2016 года;
- ✓ Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

4. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИРУЕМОГО ЛИЦА ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ ОТЧЕТНОСТЬ

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

5. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА

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

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

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

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

Независимая аудиторская проверка годовой бухгалтерской отчетности аудируемого лица в целях выражения мнения о достоверности такой отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Федерального закона «О бухгалтерском учете» и нормативными актами Банка России, регулирующими правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядок составления годовой бухгалтерской отчетности, согласно части 5 статьи 1 Федерального Закона «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008г. № 307-ФЗ не подменяет контроля достоверности годовой бухгалтерской отчетности, осуществляемого в соответствии с законодательством Российской Федерации уполномоченными государственными органами, а также не предполагает осуществления в ходе аудита анализа финансового положения аудируемого лица и финансового прогноза на будущее.

Согласно пункту 2 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 1, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 несмотря на то, что наше мнение о достоверности годовой бухгалтерской отчетности может способствовать росту доверия к такой отчетности, пользователь не должен принимать данное мнение ни как выражение уверенности в непрерывности деятельности аудируемого лица в будущем, ни как подтверждение эффективности ведения дел руководством данного лица.

В соответствии с пунктом 7 Правила (стандарта) аудиторской деятельности № 11, утвержденного Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002г. № 696 мы не можем предсказывать будущие события или условия, которые могут обусловить прекращение аудируемым лицом его непрерывной деятельности, поэтому отсутствие в аудиторском заключении каких-либо упоминаний о факторах неопределенности, касающихся непрерывности деятельности, не может рассматриваться как гарантия способности аудируемого лица продолжать свою деятельность непрерывно. Как предусмотрено пунктом 23 вышеуказанного стандарта отсутствие в аудиторском заключении указания на серьезное сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности не может и не должно трактоваться аудируемым лицом и заинтересованными пользователями как наше поручительство в том, что аудируемое лицо будет продолжать свою деятельность и исполнять свои обязательства в течение как минимум 12 месяцев, следующих за отчетным.

Несмотря на проведение специальных аудиторских процедур, предусмотренных требованиями Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 5/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению недобросовестных действий в ходе аудита», утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, и позволяющих получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская отчетность аудируемого лица в целом не содержит существенных искажений, возникших как в результате недобросовестных действий, так и в результате ошибок, мы не можем полностью исключить неизбежный риск того, что в ходе аудита какие-то существенные искажения годовой бухгалтерской отчетности не были обнаружены, как это определено пунктом 8 вышеуказанного стандарта.

Согласно пункту 4 Федерального стандарта аудиторской деятельности (ФСАД 6/2010) «Обязанности аудитора по рассмотрению соблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов в ходе аудита» утвержденного Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 17.08.2010г. № 90н, аудит не предполагает выявления всех случаев несоблюдения аудируемым лицом требований нормативных правовых актов.

6. МНЕНИЕ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты ее деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

7. ОТЧЕТ О РЕЗУЛЬТАТАХ ПРОВЕРКИ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 2 ДЕКАБРЯ 1990Г. № 395-1 «О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

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

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской отчетности НКО за 2015 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

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

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета НКО, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская отчетность НКО достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской отчетности кредитными организациями;

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

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

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

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

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

д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям Совета директоров НКО и ее исполнительных органов управления относится контроль соблюдения НКО установленных внутренними документами НКО предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в НКО

процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Совет директоров НКО и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками НКО и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

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

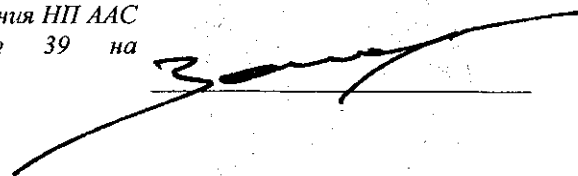
8. ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на то, что годовая бухгалтерская отчетность за 2015 год составлена руководством НКО исходя из допущения непрерывности деятельности, в соответствии с которым, предполагается, что НКО будет продолжать осуществлять свою финансово-хозяйственную деятельность в течение двенадцати месяцев года, следующего за отчетным, и не имеет потребности в ликвидации, прекращении финансово-хозяйственной деятельности и сможет выполнять обязательства и реализовывать активы в ходе своей обычной деятельности. Обращаем внимание на сведения, раскрытые в Пояснительной информации к годовой отчетности о том, что экономика Российской Федерации в 2015 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при 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. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2015 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемой политикой Банка России по оздоровлению финансовой системы. Сокращение объемов денежных потоков, генерируемых банковскими активами, обусловит проблемы с ликвидностью в финансовом секторе, снижение уровня достаточности капитала кредитных организаций. Указанные обстоятельства окажут влияние на банковскую систему и деятельность НКО в будущем. Данное влияние в настоящее время не может быть определено.

Руководитель
аудиторской фирмы
ООО «КНК»

Генеральный директор
Золотухин Антон Русланович
(квалификационный аттестат аудитора № 06-000002, выданный на основании решения НП ААС от 09.06.2011г., Протокол № 39 на неограниченный срок)

«24» марта 2016г.



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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/Головая
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,	17.3	14473	10297
	в том числе:			
1.1.1	проценты полученные	17.3	15233	7
1.1.2	проценты уплаченные	17.3	-4253	-2323
1.1.3	комиссии полученные	17.3	1115256	1035551
1.1.4	комиссии уплаченные	17.3	-275864	-214714
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	93291	17680
1.1.9	операционные расходы	7.3	-798065	-771813
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	7.3	-47163	-54091
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	7.3	83779	-52705
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	-75548	44562
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	113908	1807
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	7.3	10273	13717
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	35146	-112791
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	7.3	98252	-42408
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	-5866	-518
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	-5866	-518
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	92386	-42926
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.3	1013272	1056198
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.3	1105658	1013272

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

05.02.2016



Банковская отчетность

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И
О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного 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)	2.6	2.0	4.6	5.3
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)				
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)				

7	Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4)				
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)	2.6	100.0	118.3	119.1
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)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчете показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма

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

Раздел 2.2 Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		0.0
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников		0.0

	основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		0.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		0.0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета	в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо	
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0.0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0.0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0.0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0.0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		0.0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0.0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0.0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0.0

16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	0.0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	0.0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	0.0
Капитал риска		
20	Основной капитал	0.0
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	0.0
Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	0.0

Генеральный директор

Главный бухгалтер

05.02.2016




Локотцов Ю.И.

Барова Г.М.

Код территории по ОКATO	Код кредитной ор по ОКПО
45	17313051

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

по состоянию на 01.01.2016 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
1)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	51689.0	640.0	51049.0
1.1	Источники базового капитала:		52257.0	3894.0	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	38610.0	3894.0	34716.0
1.1.4.1	прошлых лет	6.1.4	38610.0	3894.0	34716.0
1.1.4.2	отчетного года		0.0	0.0	0.0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	6.3	568.0	568.0	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:	6.3	568.0	568.0	0.0
1.2.4.1	прошлых лет		0.0	0.0	0.0
1.2.4.2	отчетного года	6.3	568.0	568.0	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	51689.0	3326.0	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 государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0.0	0.0	0.0
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	51689.0	3326.0	48363.0
1.8	Источники дополнительного капитала:	6.1.2	0.0	-2686.0	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	0.0	-2686.0	2686.0
1.8.3.1	текущего года	6.1.2	0.0	-2686.0	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		0.0	0.0	0.0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного		0.0	0.0	0.0

	капитала:					
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 поручительства, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России		0.0	0.0	0.0	
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0.0	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	0.0	
1.11	Дополнительный капитал	6.1.2	0.0	-2686.0	2686.0	
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):	X	X	X	X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0	0.0	0.0	
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0	0.0	0.0	
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных		0.0	0.0	0.0	

	средств (капитала)				
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала		0.0	X	0.0
3.2	Достаточность основного капитала		0.0	X	0.0
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)		0.0	X	0.0

- <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 начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
			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

тыс.руб.

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	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	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:				0	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	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	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	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	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга				0	0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	0
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов				0	0	0	0	0	0	0

13.4	с коэффициентом риска 200 процентов	0	0	0	0	0
13.5	с коэффициентом риска 300 процентов	0	0	0	0	0
13.6	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0	0	0	0
14	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
14.1	по финансовым инструментам с высоким риском	0	0	0	0	0
14.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0	0	0	0
14.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0
14.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0
15	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		0.0	0.0
16.1.1	чистые процентные доходы		0.0	0.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		0.0	0.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		0.0	0.0

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
17	Совокупный рыночный риск, всего,		0.0	0.0

	в том числе:				
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 возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	2.6	8224	1389	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	2.6	8224	1389	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		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на отчетную дату 01.01.2016	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной 01.04.2015
1	2	3	4	5	6	7

1	Основной капитал, тыс.руб.	0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и небалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс.руб.	0.0	0.0	0.0	0.0
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент	0.0	0.0	0.0	0.0

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

Главный бухгалтер

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

05.02.2016



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 2015 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 соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		15233	7
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15233	7
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:		4253	2323
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		4253	2323
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0

13	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10980	-2316
14	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:		-11	-1
14.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
15	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10969	-2317
16	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
18	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
19	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
110	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
111	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
112	Комиссионные доходы	4.2.1	1115256	1035551
113	Комиссионные расходы		275864	214714
114	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
115	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
116	Изменение резерва по прочим потерям		-5785	218
117	Прочие операционные доходы		11443	13047
118	Чистые доходы (расходы)		856019	831785
119	Операционные расходы	5.2	804126	776480
120	Прибыль (убыток) до налогообложения		51893	55305
121	Возмещение (расход) по налогам		51147	51411
122	Прибыль (убыток) после налогообложения		746	3894
123	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
123.1	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		746	3894

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер



Васарова Г.М.

05.02.2016



Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2016 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 начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
11	Денежные средства	3.1.1	582845	601810
12	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.2	446933	347991
12.1	Обязательные резервы		0	0
13	Средства в кредитных организациях	3.1.3	77043	63600
14	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
15	Чистая ссудная задолженность		0	0
16	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0

16.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
17	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
18	Требования по текущему налогу на прибыль		0	2856
19	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	5850	719
11	Прочие активы	3.4	113152	42387
12	Всего активов		1225823	1059363
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций	4.1	849024	735116
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4	29821	19548
15.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		1058	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.3	292917	252442
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		1172820	1007106
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

127	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
128	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
129	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	6.1.4	38610	34716
130	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	746	3894
131	Всего источников собственных средств		53003	52257
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
132	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
133	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
134	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

05.02.2016



**Пояснительная информация к годовой отчетности
за 2015год**

наименование	НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
Краткое 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	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: - 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).
Участие в Системе страхования вкладов	НЕТ
Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	НЕТ
Прочие лицензии	НЕТ
Территориальное присутствие	
Головной офис расположен по адресу	123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1
Структура кредитной организации	Имела обособленные подразделения(удаленные стационарные рабочие места) в г. Ставрополь, г. Ижевск, г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург.

Акционерами НКО по состоянию на 01 января 2016 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

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор- ОАО «Реестр».

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед. Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед за 2014г раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finfnct/html/Публикуемая>.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 22.05.2003 г. № 54-ФЗ «О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении наличных денежных расчетов и (или) расчетов с использованием платежных карт»), далее по тексту «ПТС») 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 2014 годом, вследствие расширения деятельности, по приему денежной наличности от населения с помощью ПТС и переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает крупнейшей в стране сетью ПТС 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.

Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность НКО:

НКО осуществляет свою деятельность в следующих экономических условиях.

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. В 2015 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.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу*.

В 2014 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
		отчетного	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
				В тыс.руб.

34

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 2015 году:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		В тыс.руб.	
		отчетного в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности		
краткосрочные вознаграждения, в том числе	24348	-	X		
- оплата труда	18758	-	X		
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4 013	-	X		
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1 577	-	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 2015 году – 178человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек;

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

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2014, 2015 гг. установлен внутренними положениями НКО: Положение о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утв. протоколом Совета директоров № 2014/12/31 СД от 31.12.2014г)(в соответствии с инструкции Банка России от 17.06.2014г № 154-И «О ПОРЯДКЕ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ И ПОРЯДКЕ НАПРАВЛЕНИЯ В КРЕДИТНУЮ ОРГАНИЗАЦИЮ ПРЕДПИСАНИЯ ОБ УСТРАНЕНИИ НАРУШЕНИЯ В ЕЕ СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА»).

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается(подвергалась) НКО, в результате их действий и решений(например :операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации).Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений(до корректировок) на планируемый период(год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

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 НКО со связанными сторонами

Базельский комитет по банковского надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделками со связанными сторонами, совершаемым кредитной организацией, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующими рыночным условиям.

32

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

В таблице приведены данные об остатках на конец отчетного периода, отраженные в отчете о финансовом положении, статьи доходов и расходов за отчетный период по операциям с Банковским Холдингом Элекснет Лимитед.

	2015	2014
Активы		
Прочие активы	0	0
Обязательства		
Прочие обязательства	5 325	2 823
Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах и прочем совокупном доходе, полученные от операции со связанными сторонами:		
Расходы по аренде оборудования ПТС	220 270	219 056
Информационные расходы	14 260	11 937
Расходы по ремонту и эксплуатации	320 637	457
Комиссионный доход	0	0

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», 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 Внеочередного последнего собрания акционеров (Протокол № 2014/12-23 ВО от 23.12.2014г.) утверждена последняя редакция Устава НКО, согласованная Заместителем Председателя ЦБ России М.И. Суховым 17.02.2015г.(зарегистрирована в Управлении ФНС России по г. Москве 26.02.2015г.).

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.

В2015 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 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, по их банковским счетам в соответствии с Федеральным законом РФ от денежными средствами 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 2015 года по данным бухгалтерского учета явилась прибыль в размере 746тыс.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	Сумма тыс.руб.	
		За 2014г	За 2015г
1. Прибыль/убыток до налогообложения		55 305	51 893
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования		3 894	746

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 управлениями 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 26.05.2015г.(Протокол № 2015/05-26 ГО) 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 состав Правления входят: Локотцов Ю.И., Заббарова Г.М. и Демина И.Е. Новый состав Правления утвержден Советом директоров 20.01.2014г(Протокол № 2014/01/20 СД). Члены Правления НКО 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 2015 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 2015года 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 Годового Общего собрания акционеров Протокол № 2015/05-26ГО от 26.05.2015 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 01.01.2016г., 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)(последняя редакция утверждена 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 2015 год утвержден Решением Правления (Протокол № 2014-12-25от 25.12.2014г.).

ПЛАН ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» НА 2015 ГОД		Утвержден Генеральный директор ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» _____ Ю.И.Локотцов « ____ » _____ 201 г.
Наименование мероприятий	Срок выполнения	
Проверка процесса выявления сомнительных операций и операций обязательного контроля в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	Январь	
Проверка требований охраны труда и актуальности должностных инструкций сотрудников.	Февраль	
Проверка порядка работы с заявлениями, обращениями клиентов.	Ежеквартально	
Проверка порядка настройки комиссионного вознаграждения по поставщикам в АРМ «Passport» в соответствии с договорами.	Март-Апрель	
Проверка порядка сверки переводов за каждый день.	Май	
Оценка работы ОАО МОСКЛИРИНГЦЕНТР в соответствии с Федеральным Законом от 27.07.2010 №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».	Июнь	
Проверка порядка работы с обращениями в ServiceDesk.	Июль	
Проверка соблюдения требований пожарной безопасности.	Сентябрь	

	Проверка требований информационной безопасности в АБС Бисквит.	Октябрь
0	Отчет об изменениях требований внешних нормативных документов за 2015 год и применении их в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».	Декабрь
1	Внеплановые проверки.	По мере поступления
2	Проведение мероприятий по соблюдению правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.	2 квартал 2015 года
3	Контроль проведения мероприятий по обеспечению непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.	3 квартал 2015
4	Оценка качества общения сотрудников Сервис-Центра с клиентами по их устным обращениям	Ежемесячно
5	Анализ экономической целесообразности заключения ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» договоров с юридическими лицами	Ежемесячно
6	Участие в разработке программ тестирования сотрудников, проведение тестирования сотрудников (Бэк-офис, Бухгалтерия, Сервис-центр)	Ежеквартально
7	Отчет по регуляторному риску	Ежемесячно
8	Участие в проведении оценки соответствия информационной безопасности в соответствии с Положением от №382-П «О требованиях к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств и о порядке осуществления Банком России контроля за соблюдением требований к обеспечению защиты информации при осуществлении переводов денежных средств»	4 квартал 2015 года

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.

2.3. Служба внутреннего аудита

Ввиду реорганизации системы внутреннего контроля, в том числе была образована Служба внутреннего аудита.

План проведения проверок СВА на 2015 год утвержден Решением Совета Директоров (Протокол № 2015/01/26СД от 26.01.2015г.).

№ п/п	Наименование мероприятий		Срок выполнения
1	2	3	4
Общие мероприятия			
1.	Составление отчетности по форме 0409639 и представление ее в Банк России		до 25.01.2015 г.
2.	Подготовка отчета об исправлении нарушений, выявленных в ходе проверок СВА за 2014 год и выполнении рекомендаций СВА		До 18.01.2015г.
3.	Подготовка и представление Плана работы Службы внутреннего аудита на 2015 год для утверждения на Совете Директоров ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»		до 20.01.2015 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».	01.01.15-30.06.15 01.07.15-по дату проверки	Июль Ноябрь
4.2.	Проверка исполнения внутреннего документа - «Порядок действий подразделений при выявлении операций клиентов свыше 15 000 рублей»	01.01.15-30.06.15 01.07.15-по дату проверки	Июль Ноябрь
4.3.	Выборочная проверка порядка отражения операций по внебалансовым счетам (согласно заключенным договорам) и данными, отраженными в специализированном ПО «ДС»	01.01.15-31.05.15 01.06.15 –по дату проверки	Июнь Декабрь
4.4.	Проверка порядка совершения кассовых операций (согласно Положения ЦБ РФ № 318-П от 24.04.2008)	01.01.15-30.03.15	Март
4.5.	Проверка порядка расчета обязательных нормативов и сдачи отчетности в Банк России (согласно Инструкции ЦБ РФ №137-И от 15.09.2011). Соблюдение процедур по управлению ликвидностью.	01.01.15-30.06.15	Июль-Август
4.6.	Проверка выполнения мероприятий по информационной безопасности и пользования информационными ресурсами	01.01.15-30.04.15	Май-июнь
4.7.	Проверка деятельности Службы управления рисками	01.01.15-30.06.15	Июнь
4.8.	Проверка состояния уровня операционного риска	01.05.14-30.04.15	Май
4.9	Проверка порядка ведения досье по корреспондентским счетам (сч.30110), осуществления расчетов, ведения документации и договоров по системе «Клиент-Банк»	01.03.14-28.02.15	Март
4.10	Проверка порядка открытия и ведения счетов клиентов (сч.30109)	01.03.14-28.02.15	Март-Апрель
4.11	Проверка деятельности Службы внутреннего контроля	01.08.14-28.02.15	Февраль
4.12	Проверка расчета заработной платы и расчетов по налогам (в Пенсионный фонд и другие фонды)	01.01.14-30.06.14	Август
4.13	Проверка порядка создания резервов на возможные потери. Порядок отражения доходов и расходов.	01.12.14-31.03.15 01.04.15-30.10.15	Апрель-май Декабрь

4.14	Выборочная проверка полноты исполнения договоров, заключенных с:		
	Контрагентами - Провайдерами услуг	01.09.14-28.02.15 01.03.15-31.08.15	Апрель-май Октябрь
	Контрагентами - эквайерами (Банки)	01.07.14-31.12.14	Февраль
4.15	Выборочная проверка порядка исполнения внутренних регламентов, созданных в ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»: • Порядок взаимодействия подразделений по выявлению и отражение в учете излишков/недостач	01.01.15-31.05.15	Май-Июнь
4.16	Проверка эффективности системы внутреннего контроля	01.01.15 по дату проверки	Октябрь
4.17	Проверка исполнения рекомендаций СВА по итогам проверок, а также исправления нарушений, выявленных в ходе проверок	01.01.15-30.06.15 01.07.15-по дату проверки	Июль Декабрь
4.18	Проверка порядка осуществления операций с предоплаченными электронными картами	01.01.15-30.09.15	Сентябрь
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 новых документов). 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		В течение 2015 г.

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

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 01.01.2016 года проведены все запланированные проверки согласно Плану на 2015 год, о чем составлены соответствующие Акты.

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.

2.4. Функционирование ревизионной комиссии

В соответствии с п. 10.2 Устава АО НКО «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 № 2015/05-26 ГО от 26.05.2015г).

2.5. 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 2015 года в НКО действовали следующие редакции внутреннего документа: «Правила внутреннего контроля АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее по тексту – Правила в целях ПОД/ФТ):

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

При разработке и реализации Правил в целях ПОД/ФТ в АО НКО «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 АО НКО «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 23.01.2015г. № 84/3 была утверждена Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на 2015 год.

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».

2.6 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. 0409813 отражена в таблице:

	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	51 049
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	4,6
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	118,3

Сравнительный анализ за 2015г

	На 01.02. 15	На 01.03. 15	На 01.04. 15	На 01.05. 15	На 01.06. 15	На 01.07. 15	На 01.08. 15	На 01.09. 15	На 01.10. 15	На 01.11. 15	На 01.12. 15	На 01.01. 16
К	51 578	52 462	52 507	52 693	52 709	52 986	52 923	53 743	53 750	53 809	53 871	51 689
Н1.3 $\geq 2,0$	6,44	5,23	6,28	6,15	5,56	5,64	7,44	5,66	6,10	5,97	5,08	5,3
Н15.1 ≥ 100	124,39	122,32	119,31	122,22	127,36	121,11	128,25	117,98	120,18	126,36	120,62	119,1

Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2016г

	Норма, %	На 01.01.15	На 01.01.16
Капитал		51 689	51 049
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	4,6
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	118,3

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 № 2314/3 от 09.12.2014г.
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», приказ Генерального директора № 1368/3 от 17.07.2015г.

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2015г. по ф. 0409115:

- данные по состоянию на 01.01.2016г.

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:								
- корреспондентские счета	77 055	6	75 880	1 175	0	0	0	12
- прочие требования	224 595	17	174 370	42 437	0	0	7 788	8 212
	301 650	23	250 250	43 612	0	0	7 788	8 224

подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс.руб., в том числе:	111 377	10	103172	1 384	0	0	6 821	6835
- предоставленные кредиты(займы)	850	0	70	0			780	780
- корреспондентские счета	63 601	5	63 472	129	0	0	0	1
- прочие требования	46926	4	39 630	1255	0	0	6 041	6 054

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2016г, составляют остатки на корреспондентских счетах(40%от всех активов, подлежащих резервированию).60% активов, подлежащих резервированию приходится на прочие активы (юридические лица). Основная доля активов отнесена в первую категорию качества - 76% (по состоянию на 01.01.2015г – 34%). К 5 категории качества отнесены требования к АКБ «Московский залоговый банк» (ОАО),КБ «Судостроительный Банк», а также недостачи в ПТС, по которым невозможно страховое возмещение.

2.6.1 Страновой риск

По состоянию на 01.01.2016г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

2.6.2 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 разработано «Положение «О расчете и управлении ликвидностью», утвержденное приказом Генерального директора №1934/3 от 28.09.2015г.

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.

2.6.3 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.

43

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.

2.6.4 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 основных рисков», создано в целях выполнения требований Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003г и № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», а также писем Банка России № 70-Т от 23.06.2004г «О типичных банковских рисках», № 92-Т от 30.06.2005г. « Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах», утвержденное протоколом заседания Советом Директоров № 2014/12/03 СД от 03.12.2014г., 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.

Виды основных рисков, присущих деятельности НКО:

- Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие: несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускать ошибки при осуществлении деятельности(неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы(противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска в НКО осуществляются следующие действия:

- проводится анализ внутренних и внешних факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень риска;
 - производится рассмотрение и согласование с юридической службой НКО всех документов, касающихся финансово-хозяйственной деятельности НКО;
 - при установлении отношений с клиентами и контрагентами производится их идентификация в т. ч. установление и идентификация выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в целях соблюдения принципа «знания своего клиента».
- Риск потери деловой репутации кредитной организации(репутационный риск)
Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов(контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления

о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации в НКО осуществляется:

- Анализ внутренних и внешних факторов потери деловой репутации, а также методов его выявления;
 - Анализируются причины возникновения риска потери деловой репутации;
 - Изучается влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние МКЦ;
 - Проводится программа идентификации и изучения клиентов в первую очередь клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции с повышенной степенью риска, программа установление и идентификации выгодоприобретателей;
 - Проводится соблюдение принципа «знай своего клиента».
- Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок(недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации(стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности НКО, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов(финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

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

Изменений в «Положение об оценке рисков» не вносилось.

2.7 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.

2.7.1 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 2015 год утверждена и введена в действие Приказом Генерального директора № 2481/3 от 31.12.2014г.

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 отдельно.

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 понесения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения 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

К основным средствам в 2015 года, относится имущество стоимостью свыше 40 000 рублей.

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).

В 2015 году в НКО не производилась переоценка основных средств.

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 2015г. 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.

На начало дня 01 января 2016 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 2015 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 2016 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 Отделения 1 Москва, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

47

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

Требования НКО к клиентам, не являющимся кредитными организациями, по оплате предоставленных услуг и иная аналогичная задолженность классифицируется как дебиторская задолженность.

При первоначальном признании дебиторской задолженность отражается по первоначальной стоимости, которая представляет собой справедливую стоимость суммы задолженности клиента.

Дебиторская задолженность отражается, начиная с момента возникновения обязательств по оплате в соответствии с условиями заключенных договоров.

Резерв под обесценение дебиторской задолженности формируется при наличии объективных данных, свидетельствующих о том, что НКО не сможет получить суммы.

(по данным Бухгалтерского баланса ф.0409806)		в тыс.руб.
	2015	2014
Прочие активы	113 573	42387
Доля прочих активов в составе активов	10%	2%
	292 917	252442
Прочие обязательства		
Доля прочих обязательств в составе обязательств	25%	23%

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

Срок возникновения	В тыс. руб.	
	2015	2014
От 1 до 30 дней	114 888	40 186
От 31 до 180 дней	1 358	1 758
От 180 дней до 1 года	2 659	457
Свыше 1 года	853	5 377
ИТОГО	119 758	47 778

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2016г. отражена сумма 0 тыс. рублей.

Состав прочих активов раскрыт далее в разделе 3.4.

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 2015 года – СПОД 9 629 тыс. руб.
- комиссии, полученные Банком за услуги, оказанные в декабре 2015 года – СПОД 690 тыс. руб.

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

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

3. Структура и динамика активов НКО

Структура и динамика активов НКО представлена в таблице:

Вид актива	тыс.руб.	
	01.01.2016	01.01.2015
Ликвидные активы, всего, в т. ч.:	1 106 821	1 013 401
- касса	582 845	601 810
- корсчет в Банке России	446933	347 991
- корсчета в кред. организациях	77 043	63 600
Имобилизационные активы, всего, в т. ч.:	119 002	45962

- требования по текущему налогу на прибыль	0	2 856
- основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	5 850	719
- прочие активы	113152	42 387
ИТОГО	1 225823	1 059363

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 01.01.2016г. большую часть активов (83%) 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 ПТС (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 ПТС.

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

Расходы НКО на инкассацию в 2014г. Составили—46 566 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из ПТС, - 35 071 тыс. руб.

Расходы НКО на инкассацию в 2015г. составили - 51 724 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из ПТС, - 30 868 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 ПТС. 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 01.01.2016г. составляет 446 933 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 01.01.2016г. НКО открыто 24 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 ПТС 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 01.01.2016г. составляет 7 470 тыс. руб.

Балансовая стоимость основных средств по состоянию на 01.01.2015г. составляет 1 669 тыс. руб.

Вид актива	01.01.2015	01.01.2016
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:	719	5 850
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1669	7 470
Амортизация основных средств	950	1 620

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 19%.

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 тыс.руб.:

Плата процессора CP TN2404 на сумму 82 тыс. руб.,

ПТС в количестве 50 шт. на сумму 5 785 тыс.руб.

Данные объекты введены в эксплуатацию в марте 2015г и 30 июня 2015г. 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 01.01.2016г. нулевое.

Арендованное имущество.

В 2015г НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения НКО помещения для размещения ПТС, 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 01.01.2016г. в состав прочих активов включены следующие остатки:

тыс. руб.

Виды прочих активов	Б. сч.	остаток на 01.01.2016г.	остаток на 01.01.2015г.
Требования по прочим операциям		116638	42090
Требования по прочим операциям	47423	116 452	41 837
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	186	253
Расчеты по хозяйственным операциям		1 305	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	1 305	3 640
Расходы будущих периодов		1 314	1208
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	1 314	1208
Другие активы			
Расчеты с прочими дебиторами	60323	2 107	2 283
Резервы на возможные потери	30226	- 421	0
Резервы на возможные потери	60324	- 910	-2 140
Резервы на возможные потери	47425	-6 881	-4 694
Итого		113 152	42 387

На 01.01.2016г объем прочих активов не превышал 9,2% 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.

4. Обязательства НКО

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

	На 01.01.2015г.	На 01.01.2016г.
Средства кредитных организаций	735 116	849 024
Средства корпоративных клиентов	19 548	29 821
Прочие обязательства	252 442	292 917
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	1 058
Всего обязательств	1 007 106	1 172 820

Основным источником ресурсов НКО являются средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов (74% пассивов НКО по состоянию на 01.01.2016г.). 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 01.01.2015г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2016г.
		Дебет	Кредит	
Средства на счетах ЛОРО	735 116	73 903 672	74 017 580	849 024
Межбанковские кредиты и депозиты	0	8 828	8 828	0
Итого	735116	73 912500	74 026408	849 024

По состоянию на 01.01.2016г. НКО открыто 31 корреспондентских счетов ЛОРО.

По состоянию на 01.01.2015г. НКО открыто 36 корреспондентских счетов ЛОРО.

В течение 2015 г 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 ПТС АО НКО «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 2014 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 21 тыс.руб., процентов за резервирование суммы кредита 494 тыс.руб.

За 2015 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 3 тыс.руб., процентов за резервирование суммы кредита 124 тыс.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 01.01.2016г. числятся на счетах следующих банков: ЗАО БИН Банк кредитные карты, АО «Кредит Европа Банк», АО Тинькофф БАНК, ПАО РНКБ БАНК, КБ Ренессанс Кредит, АО «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 10-го 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 ПТС в адрес поставщиков услуг.

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в ПТС, 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 2015г. НКО получен доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 1 115 256 тыс. руб., что составляет 99 % сальдированных доходов НКО.

Вознаграждение НКО за расчетное и кассовое обслуживание составило в 2015г. - 393 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 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 153-И).

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 производится 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 01.01.2016г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс.руб.

Виды прочих обязательств	Б. сч.	остаток на 01.01.2016г.	остаток на 01.01.2015г.
Незавершенные расчеты		60 308	16 222
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	165 145	114 568
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	104 837	98 346
Суммы до выяснения			
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям		196 443	205 369
Обязательства по прочим операциям	47422	196 443	205 369
Расчеты по хозяйственным операциям			30 837
Налог на прибыль	60301	4	0
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	9	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	36 153	30 810
Другие обязательства		0	14
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	14
Итого		292 917	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 2015г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 58%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 форме 0409807 по стр.19:

тыс.руб.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации	Символ отчетности по ф. 0409102	2015г	2014г
		Сумма	Сумма
Прочие операционные расходы	25303	938	932
1. Расходы на содержание персонала	26101-26104	112 286	110 804
2. Основные средства	26102	29 321	27 173
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием	26201	735	270
- расходы на содержание, ремонт имущества, в т. ч. арендованного	26301-26302	517	457
- расходы по аренде	26303	319 763	328 556
- прочие	26304-26307	2 491	1 965
4. Организационные и управленческие расходы			
- подготовка и переподготовка кадров	26401	0	24
- командировки	26402	816	596
- охрана	26403	9 522	12 806
- реклама	26404	5 899	6 713
- услуги связи, телекоммуникационных систем	26406	14 517	12 293
- аудит	26408	1 213	1 667
- страхование	26410	3 956	4 778
- прочие			
- другие организационные и управленческие расходы	26412	286 074	251 351
5. По прочим(хозяйственным операциям)	27103	3 111	1 013
6. По другим банковским операциям и сделкам	27202	19	5
7. От списания недостач материальных ценностей	27302	12 948	14 977
8. Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	0	100
Итого		804 126	776 480

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

5.2.1. Расходы на содержание персонала

Расходы на содержание персонала, отраженные в ф. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» 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 141 607 тыс. руб., что составило 18 % расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

В НКО действует Положение о системе оплаты труда, премирования и прочих выплатах утвержденное Приказом Генерального директора № 2014/12/31 СД от 31.12.2014г.(в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014г № 154-И).

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

Штатное расписание, действующее на 01.01.2016г. предусматривает штат сотрудников в количестве 193 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 159 единиц или 83 %.

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 2015г.

Составила 364 509 тыс. руб., наибольшая доля приходится:

- на прочие расходы 301 250 тыс. руб. (82% в сумме организационно-управленческих расходов).

-на расходы по уплате налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 48 999 тыс. руб.(14% в сумме организационно-управленческих расходов);

- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем– 14 260 тыс. руб. (4% в сумме организационно-управленческих расходов).

В аналогичный период 2014 года в составе организационных и управленческих расходов, величина 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).

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 ПСАО «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 3 956 тыс. руб. Сравнительный анализ за период 2014 год расходы по страхованию составили по символу 26410 ф. 0409102 в сумме 4 778 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 (39% расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации) НКО учитывает:

- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу– 317 678 тыс. руб. (99,3% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2015г.)

– прочие расходы, в основном представляющие собой расходы по списанию стоимости материальных запасов, - 2 491 тыс. руб. (0,7% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2015г.),

-расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества, расходы на приобретение материалов (бумага, канцелярские принадлежности) и инвентаря, - 468 тыс. руб. (0,001% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2015г.

Сравнительный анализ за 2014 год:

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

- арендную плату по арендованным 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.)

НКО арендует помещение по адресу г. Москва, Электрический переулок, дом 3/10, строение 1. Договор аренды заключен до момента государственной регистрации другого договора на те 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 (ПТС), автомобиль, часть нежилых помещений для размещения ПТС 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 финансовых результатах».

5.2.4. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

НКО за 2015г не имеет данной информации

5.2.5. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В 2015 году НКО не имеет сумм курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

5.2.6. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступающие в силу после отчетной даты в НКО не имелись.

5.2.7. Информация о вознаграждении работникам

В НКО не предусмотрены следующие выплаты:

краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая оплата лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала;

долгосрочные вознаграждения (подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

5.2.8. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

НКО в 2015г не имеет затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

5.2.9. Списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

НКО в 2015 г не производило списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний

5.2.10. Реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

НКО в 2015 г не производило реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

5.2.11. Выбытия инвестиций

За 2015 год в НКО не было выбытий инвестиций

5.2.12. Прекращенной деятельности

Сведений о прекращении деятельности НКО нет.

5.2.13. Урегулирования судебных разбирательств

Начало судебного разбирательства, проистекающего исключительно из событий, произошедших после отчетной даты в НКО нет.

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, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» на 01.01.2016 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 01.01.2015г., представленная в составе Годовой отчетности за 2015г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)(БАЗЕЛЬ III)»

Наименование статьи	Тыс.руб.	
	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2016	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2015
Собственные средства (капитал), итого, в том числе	51 689	51049
Источник базового капитала		
Уставный капитал кредитной организации	52 257	48.363
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	8 097	8 097
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	5 550	5 550
Основной капитал, итого	38 610	34 716
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	51 689	48 363
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	0	0
Дополнительный капитал, итого	0	2 686
	0	2 686

Основным источниками формирования капитала является нераспределенная прибыль прошлых лет, уставный капитал, нераспределенная прибыль текущего года.

Информацию о выполнении кредитной организацией в отчетном периоде требований к капиталу

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	23	8 097	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	8 097	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный."	1	8 097

1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	29 821	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	5 850	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	0	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0

7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	77 043	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

6.1. Фонды

6.1.1 Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2016г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. и в течение 2015г не изменялся.

В соответствии с требованиями п.2 ст.149 Гражданского кодекса Российской Федерации «30» сентября 2014г. АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был заключен договор на ведение и хранение реестра владельцев именных АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» со специализированным регистратором Акционерным обществом «Реестр» (Договор № 14-09/490 от 30 сентября 2014г), в связи с чем реестр владельцев именных ценных бумаг АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был передан в АО «Реестр».

Согласно Реестру владельцев именных ценных бумаг акционерами НКО являются:

№ 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 01.01.2016г. уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб., разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

По состоянию на 01.01.2015г. уставный капитал НКО составлял 8 097 тыс. руб.

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).

По решению Внеочередного Общего собрания акционеров (Протокол № 2014/12-23 ВО от 23.12.2014г.) утверждена последняя редакция Устава НКО, согласованная Заместителем Председателя ЦБ России М.И. Суховым 17.02.2015г. (зарегистрирована в Управлении ФНС России по г. Москве 26.02.2015г.).

61

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.

6.1.2. Дополнительный капитал

Дополнительный капитал по состоянию на начало отчетного периода составил 2 686 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 2015г обороты по счету связаны со списанием переоценки на б.сч. 10801 ввиду выбытия основных средств.

По состоянию на 01.01.2016г сальдо б.сч. 10601 нулевое.

По состоянию на 01.01.2016г дополнительный капитал составил 0 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 01.01.2016г. 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 01.01.2016г.—38610 тыс. руб. Кредитовые обороты по б. сч. 10801 в течение 2015г. связаны с распределением прибыли за 2014 год в размере 3 894 тыс. руб. согласно решению Годового общего собрания акционеров НКО от 26.05.2015г. (Протокол № 2015/05-26 ГО).

6.2. Распределение прибыли

Распределение чистой прибыли за 2014 год на основании решения Общего собрания акционеров от 26.05.2015г. (Протокол № 2015/05-26-ГО):

Распределить чистую прибыль за 2014 год в сумме 3 893 600=58 руб.:

3 893 600=58 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

В строке 1.2.4 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам(публикуемая форма) по состоянию на 01.01.2016 г указан убыток на сумму 568 тыс.руб.

62

Прибыль 2015 года в сумме 746 тыс.руб. скорректированная на величину расходов будущих периодов в сумме 1 314 тыс.руб. дал результат по форме 0409808 в сумме -568тыс.руб.

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	2015	2014	Динамика за год %	
АКТИВ				
Денежные средства	582 845	601 810	Снижение на	3.15%
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	446 933	347 991	Рост на	28.4%
Средства в кредитных организациях	77 055	63 600	Рост на	20.5%
Основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	5 850	719	Рост на	713.6%
Прочие активы	113 573	29 021	Рост на	291.3%
Всего активов	1 225 823	1 043 141		
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	849 024	735 116	Рост на	15,5%
Средства корпоративных клиентов	29 821	19 548	Рост на	52,5%
Обязательства по тек.налогу	1 058	0	Рост на	100%
Прочие обязательства	292 917	252 442	Рост на	16%
Всего обязательств	1 172 820	1 007 106		
Резервы	0	0		
ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
Средства акционеров (участников)	8 097	8 097		
Резервный фонд	5 550	5 550		
Переоценка основных средств	0	0		
Нераспределенная прибыль прошлых лет (непокрытые убытки прошлых лет)	38 610	34 716	Рост на	11,2%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	746	3 894	Снижение на	80,8%
Всего источников собственных средств	53 003	52 257		

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

Наименование статьи	2015	2014	Динамика за год %	
<i>Процентные доходы, всего, в том числе:</i>				
От размещения средств в кредитных организациях	15 233	7	Рост	217,5%
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>				
По привлеченным средствам кредитных организаций	4 253	2 323	Рост	83,08%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	10 980	-2 316	Рост на	1059,5%
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-11	-1	Снижение на	1000%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	10 969	-2 317	Рост на	1060%
Комиссионные доходы	1 115 256	1 035 551	Рост на	7,7%
Комиссионные расходы	275 864	214 714	Рост на	28,5%
Изменение резерва	-5 785	218	Снижение на	2754%
Прочие операционные доходы	11 443	13 047	Снижение на	12,3%
Чистые доходы (расходы)	856 019	831 785	Рост на	2,9%
Операционные расходы	804 126	776 480	Рост на	3,56%
Прибыль (убыток) до налогообложения	51 893	55 305	Снижение на	6,2%
Начисленные (уплаченные) налоги	51 147	51 411	Рост на	0,5%
Прибыль (убыток) после налогообложения	746	3 894	Снижение на	80,8%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	746	3 894	Снижение на	80,8%

7.2 Информация о динамике наиболее весомых статей представленной выше отчетности

Таблица 3
В тыс.руб.

	2015	2014	Динамика за год %	
Основные статьи балансового отчета				
Денежные средства	582 845	601 810	Рост на	3,15%
Средства кредитных организаций	849 024	735 116	Рост на	15,5%
Средства корпоративных клиентов	29 821	19 548	Рост на	52,5%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	8 097	8 097		0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	38 610	34 716	Рост на	11,2%
Основные статьи отчета о прибылях и убытках				
Комиссионные доходы	1 115 256	1 035 551	Рост на	7,7%

7.3 Отчет о движении денежных средства за 2015 год для целей проведения анализа денежных потоков и определения их динамики по отношению к предыдущему году. Данные представлены ниже.

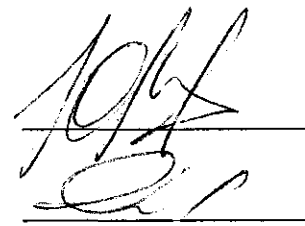
Таблица 4. Денежные потоки, исчисленные косвенным методом
В тыс.руб.

Наименование статьи	2015	2014	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:	14 473	10 297	Рост на	40,5%
Проценты полученные	15 233	7	Рост на	217514%
Проценты уплаченные	-4 253	-2 323	Снижение на	83,08%
Комиссии полученные	1 115 256	1 035 551	Рост на	7,7%
Комиссии уплаченные	-275 864	-214 714	Рост на	28,5%
Прочие операционные доходы	9 329	17 680	Снижение на	47,23%
Операционные расходы	-798 065	-771 813	Рост на	3,4%
Расход / возмещение по налогу на прибыль	-47 163	-54 091	Снижение на	12,8%
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	83 779	-52 705	Рост на	259%
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0		
Чистый прирост/снижение по прочим активам	-75 548	44 562	Снижение на	69,5%
Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	113 908	1 807	Рост на	6203%
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	10 273	13 717	Снижение на	25,1%
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	35 146	-112 791	Рост на	131%
Итого по разделу 1	98 252	-42 408		
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-5 866	-518	Рост на	1032%
Итого по разделу 2	-5 866	-518		1032%
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				
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	92 386	-42 926	Рост на	115,2%
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного	1 013 272	1 056 198	Снижение на	4%

периода			
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	1 105658	1 013 272	9,11%

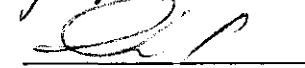
Согласно Приказа № 2453/3 от 31.12.2013г Годовая бухгалтерская отчетность будет размещена на официальном сайте (eletsnet.ru) АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» для информации перед широким кругом пользователей.

Генеральный директор



Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

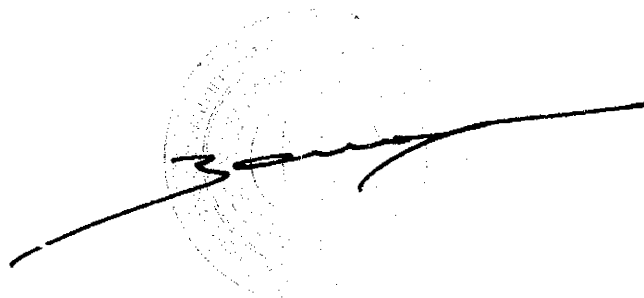


Заббарова Г.М.

05 февраля 2016г



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 65 ЛИСТ 26
ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДИРЕКТОР ООО "КНК"
ЗОЛОТУХИН А. Р.

A handwritten signature in black ink is written over a circular stamp. The stamp is faint and contains illegible text, likely the official seal of the company mentioned in the text above. The signature is a cursive-style name that appears to be 'А. Р. Золотухин'.