



АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской отчётности

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

за 2016 год

Аудиторское заключение

1. АДРЕСАТ

АКЦИОНЕРУ 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., дом 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 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 2017 года;
- ✓ Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 года;
- ✓ Сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 года;
- ✓ Отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2017 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, регулируемыми правилами 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 контроль 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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-І «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 2016 год мы провели проверку:

выполнения НКО по состоянию на 1 января 2017 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 2017 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 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 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 2016 года к полномочиям Совета директоров НКО и его 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 2016 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 информацию, раскрытую в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской отчетности о том, что годовая бухгалтерская отчетность 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 отчетной датой, 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 то, что экономика Российской Федерации в 2016 году находится в стадии рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни при нестабильности курса национальной валюты и цен на нефть. Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и кредитных организаций. Ухудшение качества активов в кредитных организациях в 2016 году было обусловлено потерей ликвидности и/или банкротством ряда российских компаний, что привело к необходимости увеличения объема резервирования, диктуемого 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.

Заместитель Директора
Департамента банковского
аудита ООО «КНК»

Ельхимова Татьяна Викторовна
(кв. ат. аудитора № 06-000060, выданный на
основании решения НП ААС от 30.03.2012г.,
Протокол № 55 на неограниченный срок)
на основании доверенности от 01.02.2017г. №
1/17



«20» марта 2017г.

Банковская отчетность

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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			
1	Денежные средства	3.1.1	768283	582845
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.2	83064	446933
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях		131261	77043
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0

6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.3	13178	5850
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.4	176033	113152
13	Всего активов	7.1	1171819	1225823
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		640244	849024
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		14728	29821
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	1058
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.3	453540	292917
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств	4	1108512	1172820
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		8097	8097

25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		5550	5550
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		39356	38610
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10304	746
35	Всего источников собственных средств		63307	53003
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

20.03.2017



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 2016 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)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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:	7.1	28950	15233
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	7.1	28950	15233
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:	7.1	2803	4253
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	7.1	2803	4253
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0

2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7.1	26147	10980
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	7.1	-2	-11
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	7.1	26145	10969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		0	0
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	7.1	1161526	1115256
15	Комиссионные расходы	7.1	302062	275864
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	7.1	1064	-5785
19	Прочие операционные доходы	7.1	18274	11443
20	Чистые доходы (расходы)	7.1	904947	856019
21	Операционные расходы	7.1	842423	804126

22	Прибыль (убыток) до налогообложения	7.1	62524	51893
23	Возмещение (расход) по налогам	7.1	52220	51147
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7.1	10304	746
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	7.1	0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7.1	10304	746

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	6.2	10304	746
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переквалифицирован в прибыль или убыток, за вычетом		0	0

	налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		10304	746

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

20.03.2017



Банковская отчетность

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

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

по состоянию на 01.01.2017 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

							тыс.руб.
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года		
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	
1	2	3	4	5	6	7	
Источники базового капитала							
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	6.1.1	8097.0000	X	8097.0000	X	
1.1	обыкновенными акциями (долями)	6.1.1	8097.0000	X	8097.0000	X	

1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		48239.0000	X	38042.0000	X
2.1	прошлых лет	6.1.4	39356.0000	X	38610.0000	X
2.2	отчетного года	6.3	8883.0000	X	-568.0000	X
3	Резервный фонд	6.1.3	5550.0000	X	5550.0000	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	не применимо	не применимо		не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	6	61886.0000	X	51689.0000	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000		0.0000	0.0000
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию потечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		263.0000		0.0000	0.0000
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0.0000		0.0000	0.0000
11	Резервы хеджирования денежных потоков	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
13	Доход от сделок секьюритизации	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (долями)		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	175.0000	X	0.0000	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)	438.0000	X	0.0000	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6- строка 28)	61448.0000	X	51689.0000	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
31	классифицируемые как капитал	0.0000	X	0.0000	X
32	классифицируемые как обязательства	0.0000	X	0.0000	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)	0.0000	X	0.0000	X

Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
41.1.1	нематериальные активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0.0000	X	0.0000	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0.0000	X	0.0000	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0.0000	X	0.0000	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	X	0.0000	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37 по 42)		0.0000	X	0.0000	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	X	0.0000	X
45	Основной капитал, итого (строк 29 + строка 44)	6	61448.0000	X	51689.0000	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		0.0000	X	0.0000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,		не применимо	X	не применимо	X

	в том числе:					
149	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
150	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
151	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
152	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
153	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
154	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
155	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
156	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
156.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0.0000	X	0.0000	X
156.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0.0000	X	0.0000	X
156.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0.0000	X	0.0000	X
156.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0.0000	X	0.0000	X
156.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и опручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	X	0.0000	X
156.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	X	0.0000	X
156.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	X	0.0000	X
157	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0.0000	X	0.0000	X
158	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		0.0000	X	0.0000	X
159	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	16	61448.0000	X	51689.0000	X

60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		0.0000	X	0.0000	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		0.0000	X	0.0000	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	не применимо		X	не применимо	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	не применимо		X	не применимо	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	не применимо		X	не применимо	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.0000	X	0.0000	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.0000	X	0.0000	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	не применимо		X	не применимо	X
70	Норматив достаточности основного капитала	не применимо		X	не применимо	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	не применимо		X	не применимо	X
Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей		0.0000	X	0.0000	X

74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	X	0.0000	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0.0000	X	0.0000	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях N сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

20

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		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 страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов Российской Федерации и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

21

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 процентов - 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 50 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.1.3	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 1250 процентов				0	0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными				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 140 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов				0	0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов				0	0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:				0	0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском				0	0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском				0	0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском				0	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска				0	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам				0	0	0	0	0	0	0

<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").

22

<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 2.1.1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

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

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.1.1	общий		0.0	0.0

23

17.1.2	специальный		0.0	0.0
17.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
17.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.2.1	общий		0.0	0.0
17.2.2	специальный		0.0	0.0
17.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
17.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
17.4	товарный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
17.4.1	основной товарный риск		0.0	0.0
17.4.2	дополнительный товарный риск		0.0	0.0
17.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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 пояснения	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	6781	-1443	8224
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0		0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	2.6	6781	-1443	8224
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
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0		0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую

24

1	2	3	01.01.2017	на один квартал от отчетной	на два квартала от отчетной	на три квартала от отчетной
			4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.		0.0	0.0	0.0	0.0
2	Величина балансовых активов и внебалансовых 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 5. Основные характеристики инструментов капитала

N п.п. /	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Идентификационный номер инструмента	Применимое право	Регулятивные условия			Тип инструмента	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	Номинальная стоимость инструмента
				Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	Наличие срока по инструменту	Регулятивные условия				Тип ставки по инструменту	Проценты/дивиденды/купонный доход			
				Дата погашения инструмента	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия такого права и сумма выкупа (погашения)	Последующая дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента		Ставка	Наличие условий прекращения выплаты дивидендов по обыкновенным акциям	Обязательность выплат дивидендов	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента
10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	

Раздел 5. Продолжение

N п.п. /	Характер выплат	Конвертируемость инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход									
			Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	Полная либо частичная конвертация	Ставка конвертации	Обязательность конвертации	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	Сокращенное фирменное наименование инструмента, в который конвертируется инструмент	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	Полное или частичное списание	Постоянное или временное списание
22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	

Раздел 5. Продолжение

N п.п.	Механизм	Субординированность	Соответствие требованиям	Описание несоответствий

28

Наименование / характеристики инструмента	восстановления	инструмента	Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	37
	34	35	36	

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



М.П.

Локотцов Ю.И.
 Заббарова Г.М.

20.03.2017

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

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 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 ОКД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер п/п	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	в процентах	
				Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), банковской группы (Н20.1)				
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)				
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0), банковской группы (Н20.0)				
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	5.7	4.6
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), банковской группы (Н22)				
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), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)				
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	120.4	118.3
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)				
18	Норматив максимального соотношения размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (Н21)				

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Раздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета 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 Таблица расчета 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 основного капитала		0,0

28

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		0.0

(разность строк 17 и 18), итого:			
Капитал риска			
20	Основной капитал		0.01
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		0.01
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент		0.01

тыс. руб.

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Данные на 01.04.2016		Данные на 01.07.2016		Данные на 01.10.2016		Данные на 01.01.2017	
			величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)	величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
ВИСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ										
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X		X		X		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ										
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:									
3	стабильные средства									
4	нестабильные средства									
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:									
6	операционные депозиты									
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)									
8	необеспеченные долговые обязательства		X		X		X		X	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение									
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:									
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения									
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгим инструментам									
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности									
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам									
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам									
16	Суммарный отток денежных средств, итого		X		X		X		X	

	(строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)								
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ									
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО								
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств								
19	Прочие притоки								
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)								
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ									
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	X		X		X		X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	X		X		X		X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	X		X		X		X	

Генеральный директор

Локотцов Ю.И.

Главный бухгалтер

Заббарова Г.М.

М.П.

Исполнитель

Алтынбаева Г.М.

Телефон: 8 (495) 662-15-0

20.03.2017



Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.01.2017 года

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

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

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

Номер п/п	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	17.3	21993	14473
1.1.1	проценты полученные	17.3	28950	15233
1.1.2	проценты уплаченные	17.3	-2803	-4253
1.1.3	комиссии полученные	17.3	1161526	1115256
1.1.4	комиссии уплаченные	17.3	-302062	-275864
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	17.3	15922	9329

1.1.9	операционные расходы	17.3	-830666	-798065
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	17.3	-48874	-47163
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	17.3	-137200	83779
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	17.3	-64033	-75548
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	17.3	-208780	113908
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	17.3	-15093	10273
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	17.3	150706	35146
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	17.3	-115207	98252
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	17.3	-9164	-5866
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0

12.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	17.3	-9164	-5866
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		0	0
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	17.3	-124371	92386
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	17.3	1105658	1013272
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	17.3	981287	1105658

Генеральный директор

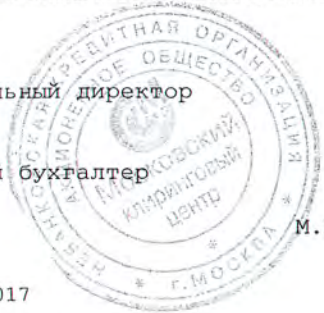
Главный бухгалтер

М.П.

Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

20.03.2017



Ю.И. Локотцов
Г.М. Заббарова

Пояснительная информация к годовой отчетности

за 2016 год

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	<p>На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015г, АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:</p> <ul style="list-style-type: none"> - открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов); - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). 	
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.	

Дополнительные сведения

Сайт НКО <http://mcc.elecsnet.ru>

Акционерами НКО по состоянию на 01 января 2017 года являются:

№\п Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1. Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8,097	100
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 2016г раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finfncst/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 2015 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 продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. С 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 2015 году:

В тыс.руб.

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

краткосрочные вознаграждения,	24348	-	X
в том числе			
- оплата труда	18758		X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	4013	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	1577	-	X

В 2016 году:

В тыс.руб.

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	в течение периода	суммы, подлежащие выплате		по окончании трудовой деятельности
		отчетного	в течение 12 месяцев после отчетной даты	
краткосрочные вознаграждения,	41 887		-	X
в том числе				
- оплата труда	33 096		-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 518		-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 273		-	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 – 178 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 9 человек;

в 2016 году – 188 человек, в том числе основного управленческого персонала – 10 человек.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2015, 2016 гг. установлен внутренними положениями НКО: Положение о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» (утв. протоколом Совета директоров № 2015/12/24 СД от 24.12.2015г)(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(подвергалось) 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 банковскому 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.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элексет 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 операции со связанными сторонами:

	2015	2016
Активы		
Прочие активы	0	0
Обязательства		
Прочие обязательства	64 825	81 279
Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах и прочем совокупном доходе, полученные от операции со связанными сторонами:		
Расходы по аренде оборудования ПТС	220 270	204 423
Информационные расходы	14 260	15 962
Расходы по ремонту и эксплуатации	320 637	586
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 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.).

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

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

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

В 2016 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 свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

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

Результатом деятельности НКО за 12 месяцев 2016 года по данным бухгалтерского учета явилась прибыль в размере 10 304 тыс.руб. с учетом СПОД.

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

Показатель	Порядок расчета	Сумма тыс.руб.	
		За 2016г	За 2015г
1. Прибыль/убыток до налогообложения		62 524	51 893
2. Прибыль/убыток после налогообложения и иного использования		10 304	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 отчётности

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);

41

- Ревизор(Ревизионная комиссия) Общества;
- главный бухгалтер(заместитель главного бухгалтера) Общества;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, включая:
 - Службу внутреннего аудита;
 - Службу внутреннего контроля;
 - Службу управления рисками;
 - Службу финансового мониторинга;
- Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначенного и осуществляющего свою деятельность в соответствии с п.2 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ;

- Иные подразделения и (или) ответственного сотрудника в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

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

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

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

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

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

2.1 Органы управления НКО

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

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

Новый состав Совета директоров НКО избран на Годовом общем собрании акционеров 23.05.2016г.(Протокол № 2016/05-23 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 на протяжении 2016 года является Локотцов Ю.И.

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 2016 годы принята на заседании Совета директоров НКО 27.12.2013г. (протокол № 2014/12/08 СД).

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 2016 года рассматривались на заседаниях Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положения о Совете директоров (утверждено решением Годового Общего собрания акционеров Протокол № 2016/12-21 от 21.12.2016 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 01.01.2017г., 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).

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 2016 год утвержден Решением Правления (Протокол № 2014-12-25 от 25.12.2015г.).

ПЛАН ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СЛУЖБЫ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» НА 2016 ГОД		Утвержден Генеральный директор АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» Ю.И.Локотцов «12» ЯНВАРЯ 2016 г.
№	Наименование мероприятий	Срок выполнения
1	Анализ актуальности внутренних нормативных документов подразделений в целях выявления конфликта интересов и регуляторного риска:	
1.1	Служба персонала	Январь
1.2	Служба доставки материальных ценностей	Февраль
1.3	Департамент экономической безопасности	Март
1.4	Отдел корпоративных информационных систем	Апрель
1.5	Департамент обслуживания корпоративных клиентов, Департамент по работе с финансовыми организациями	Май
1.6	Департамент развития сети моментальной оплаты, Департамент разработки платежных систем и новых продуктов, Департамент регионального развития	Июнь
1.7	Департамент маркетинга	Июль
1.8	Канцелярия, Административно-хозяйственного отдела	Август
1.9	Управление договорной и методологической работы	Сентябрь
1.10	Бухгалтерия	Октябрь
1.11	Финансовая служба	Ноябрь
1.12	Юридический отдел	Декабрь
2.	Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения кредитной организацией прав клиентов.	Ежеквартально
3.	Анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций.	На постоянной основе
4	Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.	На постоянной основе
5.	Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.	На постоянной основе
1	Анализ актуальности внутренних нормативных документов подразделений в целях выявления конфликта интересов и регуляторного риска:	

В Плате 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 2016 год утвержден Решением Совета Директоров (Протокол № 2015/12/22 СД от 22.12.2015г.).

№/п	Наименование мероприятий		Срок выполнения
	2	3	4
Общие мероприятия			
	Составление отчетности по форме 0409639 и представление ее в Банк России		до 26.01.2016 г.
	Подготовка отчета о результатах проверок, проведенных СВА в 2015 году		До 15.01.2016г. До 15.07.2016
Проверочные мероприятия:		Проверяемый период	Срок выполнения
1.	Проверка порядка совершения кассовых операций.	01.07.2016-31.12.2016 01.01.2016-31.05.2016	18.01.2016-22.01.2016 27.06.2016-01.07.2016
2.	Проверка порядка открытия и ведения банковских счетов юридических лиц.	01.04.2015-31.01.2016 01.02.2016-30.06.2016	25.01.2016-29.01.2016 04.07.2016-08.07.2016
3.	Проверка порядка раскрытия АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» информации о своей деятельности	На 01.02.2016	01.02.2016-05.02.2016
4.	Проверка порядка работы Службы управления персоналом ОАО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	01.06.2015-29.01.2016	08.02.2016-12.02.2016
5.	Проверка порядка работы с банкам-эквайрерами в соответствии с заключенными договорами, дополнительными соглашениями, уведомлениями.	01.10.2015-29.02.2016 01.03.2016-30.06.2016	15.02.2016-04.03.2016 11.07.2016-22.07.2016
6.	Проверка порядка работы с поставщиками услуг в соответствии с заключенными договорами, дополнительными соглашениями.	01.10.2015-28.02.2016 01.03.2016-31.07.2016	09.03.2016-25.03.2016 22.08.2016-02-09.2016
7.	Проверка порядка ведения бухгалтерского учета, в том числе -Проверка проведения операций по балансовым счетам; -Проверка проведения операций на внебалансовых счета; -Порядок проведения инвентаризации; -Порядок учета основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (при наличии); -Порядок проведения хозяйственных операций; -Проверка регистров налогового учета; -Проверка шивов документов дня. -Проверка ведомостей остатков по счетам, баланса, ОСВ, книг регистрации счетов -Проверка порядка проведения исправительных записей, в том числе операций СПОД -Прочие мероприятия на соответствие требованиям Положением от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории российской Федерации», Положением от 22.12.2014 №446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения от 25.11.2016 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»	01.01.2016-31.03.2016	04.04.2016-22.04.2016
8.	Проверка выполнения мероприятий по информационной безопасности и пользования информационными ресурсами.	01.05.2015-30.04.2016 01.05.2016-30.09.2016	25.04.2016-06.05.2016 03.10.2016-14.10.2016
9.	Проверка порядка создания резервов на возможные потери.	01.12.2015-30.04.2016 01.05.2016-30.09.2016	10.05.2016-13.05.2016 17.10.2016-21.10.2016
10.	Проверка выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».	01.11.2015-31.05.2016 01.06.2016-30.09.2016	16.05.2016-20.05.2016 24.10.2016-28.10.2016
11.	Проверка порядка проведения инкассации Программно-технических средств контрагентами, отражения в учете результатов	01.06.2015-31.04.2016	23.05.2016-03.06.2016

	инкассации, наличия первичных документов по результатам инкассации.	01.05.2016-31.08.2016	05.09.2016-16.09.2016
12.	Проверка соблюдения Закона от 27.06.2011 №161-ФЗ «О национальной платежной системе», в том числе проверка порядка совершения операций с предоплаченными картами	01.10.2015-30.06.2016	06.06.2016-24.06.2016
13.	Проверка деятельности Банковских платежных агентов.	01.10.2015-31.07.2016	08.08.2016-12.08.2016
14.	Проверка порядка ведения бухгалтерского учета, в том числе: -Порядок проведения хозяйственных операций -Проверка штивов документов дня -Проверка Порядка отражения расходов, относящихся к системе оплаты труда.	01.01.2016-31.08.2016	19.09.2016-30.09.2016
15.	Проверка порядка расчета обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России от 15 сентября 2011 г. N 137-И «Об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций, имеющих право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций, и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением», а также составления и предоставления отчетности в соответствии с Указанием от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк российской федерации»	01.07.2015-30.10.2016	21.11.2016-09.12.2016
16.	Оценка эффективности Системы внутреннего контроля. Проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками. Оценка уровня риска в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»	01.01.2016-30.11.2016	12.12.2016-23.12.2016

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 01.01.2017 года проведены все запланированные проверки согласно Плану на 2016 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 2016 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 04.12.2015, введены в действие Приказом Генерального директора №2502/3,
- редакция от 28.07.2016, введены в действие Приказом Генерального директора №1267/3,
- редакция от 29.09.2016, введены в действие Приказом Генерального директора №1676/3,
- редакция от 20.12.2016, введены в действие Приказом Генерального директора №2341-1/3.

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;

70
-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 25.01.2016г. № 056/3 была утверждена Программа подготовки и обучения кадров по ПОД/ФТ в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» на 2016 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:

Норма, %	На 01.02.16	На 01.03.16	На 01.04.16	На 01.05.16	На 01.06.16	На 01.07.16	На 01.08.16	На 01.09.16	На 01.10.16	На 01.11.16	На 01.12.16	На 01.01.2017
К	52 860	52 905	52 927	53 352	53 378	52 877	53 932	54 806	55 168	56 462	61 568	606 58
H1.3 >=2,0	4.96	4.25	7.73	5.27	4.71	6.46	5.59	6.8	7.58	5.56	8.09	5.68
H15.1 >=100	128.41	117.7	124.29	127.75	120.77	127.58	131.33	128.68	132.9	123.82	120.83	120.36

Сравнительный анализ за 2015г

Норма, %	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
H1.3 >=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
H15.1 >=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 01.01.2017г

	Норма, %	На 01.01.17	На 01.01.16
Капитал		61 448	51 689
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(H1.3)	>=2,0	5.7	4.6
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(H15.1)	>=100	120.4	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. Основными документами, регламентирующими работу по управлению рисками, являются Положение по управлению операционным риском в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное 13.03.2013г. (приказ Генерального директора № 384/3), Положение об управлении основными рисками, утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2014/12/03 СД от 03.12.14 г., и Положение «Об управлении регуляторным риском», утвержденное 09.02.2015г. (приказ Генерального директора № 185/3).

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

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 № 1368/3 от 17.07.2015г.

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2016г. по ф. 0409115:

- данные по состоянию на 01.01.2017г.

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:	445 192	10	397 673	40446	1072	0	6001	6781
корреспондентские счета	131 275	5	129 940	13	0	0	0	13
- прочие требования	151 484	4	137 017	91	247	0	4 714	5 052

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:	301 650	23	250 250	1 384	0	0	6 821	8 224
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

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2017г, составляют остатки на прочих активах (юридические лица) 54% активов, и на корреспондентских счетах(46%от всех активов, подлежащих резервированию). Основная доля активов отнесена в первую категорию качества - 94% (по состоянию на 01.01.2016г – 83%). К 5 категории качества отнесены требования к АКБ «Московский залоговый банк» (ОАО),КБ «Судостроительный Банк», а также недостачи в ПТС, по которым невозможно получить страховое возмещение.

2.6.1 Страновой риск

По состоянию на 01.01.2017г. 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 №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.

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутриванковском регламенте «Положение по управлению операционным риском» в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Приказом генерального директора № 384/3 от 13.03.2013г, Индикаторы операционного риска утверждены Приказом № 1282/3 от 06.07.2015г.

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

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

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

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

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

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

2.6.4 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 управлении основными рисками», 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 организации 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; допускаяемых правовых ошибок 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 «знаний 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 управлении основными рисками» 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 2016 год утверждена и введена в действие Приказом Генерального директора № 2703/3 от 31.12.2015г.

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 отчетного 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

52

соответствии с нормативными 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 ПТС. 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 2016 году, относится имущество стоимостью свыше 100 000 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 2016 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 2016г. 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 2017 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 2016 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 2017 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.

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 задолженности 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.

	2016	2015
Прочие активы	176 033	113 152
Доля прочих активов в составе активов	15%	9%
Прочие обязательства	453 540	292 917
Доля прочих обязательств в составе обязательств	41%	25%

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

В тыс. руб.

Срок возникновения	2016	2015
От 1 до 30 дней	171 081	114 888
От 31 до 180 дней	92	1 358
От 180 дней до 1 года	2 282	2 659
Свыше 1 года	4 092	853
ИТОГО	177 547	119 758

На счете 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения» по состоянию на 01.01.2017г. 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 2016 года – СПОД 3 822 тыс. руб.

- комиссии, полученные Банком за услуги, оказанные в декабре 2016 года – СПОД 1 163 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 имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО.

3. Структура и динамика активов НКО

Структура и динамика активов НКО представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид актива	01.01.2017	01.01.2016
Ликвидные активы, всего, в т. ч.:	982 608	1 106 833
- касса	768 283	582 845
- корсчет в Банке России	83 064	446 933
- корсчета в кред. организациях	131 261	77 043
Имобилизационные активы, всего, в т. ч.:	189 211	119 002
- требования по текущему налогу на прибыль	0	0
- основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	13 178	5 850
- прочие активы	176 033	113 152
ИТОГО	1 171 819	1 225 823

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

Согласно данным отчетности ф. 0409115 по состоянию на 01.01.2017г. 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 2016г. Составили – 52 036 тыс. руб., комиссионные расходы, связанные с выгрузкой денежной наличности из ПТС, - 31 139 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 01.01.2017г. составляет 83 064 тыс. руб.

Сальдо б. сч. 30104 «Корреспондентские счета расчетный небанковских кредитных организаций в Банке России» по состоянию на 01.01.2016г. составляет 446 933 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 01.01.2017г. НКО открыто 17 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 01.01.2017г. составляет 15 659 тыс. руб.

<i>Вид актива</i>	<i>01.01.2017</i>	<i>01.01.2016</i>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы:		
<i>Основные средства</i>	15 659	7 470
<i>нематериальные активы и материальные запасы</i>	586	0
<i>Вложения в сооружение(строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств</i>	389	0
<i>Амортизация нематериальных активов</i>	148	0
<i>Амортизация основных средств</i>	3308	1620

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 8.030 тыс. руб.:

Система вентиляции	на сумму	429 234.66
Сервер Gladius 210XT0808R-21064	на сумму	296 388.55
Сервер Gladius 210XT0808R-21064	на сумму	296 388.55
Сервер Gladius 220XT0816R-20064	на сумму	436 153.42
Сервер Gladius 620XQ8016R-26064	на сумму	1 465 182.46
Комплекс сетевой информационной структуры процессинга	на сумму	5 107 116.33
Сортировщик банкнот Kisan Newton PF	на сумму	158 474.58

Данные объекты введены в эксплуатацию в июль, октябрь и ноябре, декабре 2016г. Сальдо б.сч. 60701 по состоянию на 01.01.2016г 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 01.01.2017г. нулевое.

Арендованное имущество.

В 2016г 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 01.01.2017г.	остаток на 01.01.2016г.
Требования по прочим операциям		173 738	116 638
Требования по прочим операциям	47423	174 109	116 452
Расчеты с бюджетом по налогам	60302	2470	186
Расчеты с бюджетом по налогам	60306	230	0
Расчеты по хозяйственным операциям		4 315	1 305
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60308	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	60310	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60312	4 322	1 305
Расходы будущих периодов		1 421	1 314
Расходы будущих периодов по другим операциям	61403	1 511	1 314
Другие активы			
Расчеты с прочими дебиторами	60323	212	2 107
Резервы на возможные потери	30226	- 412	- 421
Резервы на возможные потери	60324	- 255	- 910
Резервы на возможные потери	47425	-6 100	-6 881
Итого		176 033	113 152

На 01.01.2017г объем прочих активов не превышал 6,2% 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 01.01.2017г.	На 01.01.2016г.
Средства кредитных организаций	640 244	849 024
Средства корпоративных клиентов	14 728	29 821
Прочие обязательства	453 540	292 917
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	1 058
Всего обязательств	1 108 512	1 172 820

Основным источником ресурсов НКО являются средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов (58% пассивов НКО по состоянию на 01.01.2017г.). 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 01.01.2016г.	Обороты в течение проверяемого периода		остаток на 01.01.2017г.
		Дебет	Кредит	
Средства на счетах ЛОРО	849 024	74 750 586	74 541 806	640 244
Межбанковские кредиты и депозиты	0	0	0	0
Итого	849 024	74 750 586	74 541 806	640 244

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

По состоянию на 01.01.2017г. НКО открыто 29 корреспондентских счетов ЛОРО.

В течение 2016 г НКО привлекала денежные средства 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.

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 2016 год расходы НКО в виде процентов за пользование кредитами составили 9 тыс. руб., процентов за резервирование суммы кредита 360 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 01.01.2017г. 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.(новая редакция утверждена Приказом № 815/3 от 26.05.2016г) 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 ПТС (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 ПТС, заключенных с банками-контрагентами, НКО оказывает следующие услуги:

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием ПТС, 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 ПТС 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 ПТС (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 ПТС и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение:

- в размере % от суммы принятых в ПТС 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 ПТС 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 ПТС 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.

39

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 ПТС 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 ПТС. 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 15-го 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 2016г. НКО получен доход в виде комиссионного вознаграждения в сумме 1 161 526 тыс. руб., что составляет 99% 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 2016г. - 501 тыс. руб.

Вознаграждение НКО за расчетное и кассовое обслуживание составило в 2015г. - 393 тыс. 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 производятся с использованием банковской программы «БИСКВИТ». При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм во всех взаимосвязанных регистрах.

60

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 01.01.2017г. структура прочих обязательств НКО представлена в таблице:

тыс.руб.

Виды прочих обязательств	Б. сч.	остаток на 01.01.2017г.	остаток на 01.01.2016г.
Незавершенные расчеты		195 160	60 308
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30232	331 530	165 145
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	30233	136 370	104 837
Суммы до выяснения			
Суммы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	47416	0	0
Обязательства по прочим операциям		211 631	196 443
Обязательства по прочим операциям	47422	211 631	196 443
Расчеты по хозяйственным операциям			
Налог на прибыль	60301	0	4
Расчеты с работниками по оплате труда	60305	2 670	9
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	60307	0	0
Налог на добавленную стоимость уплаченный	60309	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	60311	43 414	36 153
Другие обязательства		0	0
Расчеты с прочими кредиторами	60322	0	0
Расчеты по социальному страхованию	60335	665	0
Итого		453 540	292 917

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.

По результатам 2016г. расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО, составляли 58% сальдированных расходов (расходы за минусом показателя по символам 48301-48303 «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.21:

тыс.руб.

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в 2015 году	Символ отчетности по ф. 0409102	Сумма
Прочие операционные расходы	25303	938
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	112 286
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	29 321
По основным средствам	26201	735
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	517
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	319 763
По списанию стоимости материальных запасов	26305	2 491
Служебные командировки	26402	816
Охрана	26403	9 522
Реклама	26404	5 899
Представительские расходы	26405	0
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	14 517
Судебные и арбитражные издержки	26407	0
Аудит	26408	1 213
Публикация отчетности	26409	0
Страхование	26410	3 956
Другие организационные и управленческие расходы	26412	286 074
По прочим (хозяйственным) операциям	27103	3 111
По другим банковским операциям и сделкам	27202	19
От списания недостач материальных ценностей	27302	12 948
ИТОГО:		804 126

Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации в 2016 году	Символ отчетности по ф. 0409102	Сумма
расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	47802	4 289
прочие расходы	47803	889
расходы на оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48101	99 478
расходы по выплате других вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода	48102	1 199
страховые взносы с выплат вознаграждений работникам со сроком исполнения в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, уплачиваемые работодателем в соответствии с законодательством Российской Феде	48103	25 990

подготовка и переподготовка кадров	48112	74
расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	48209	586
амортизация по основным средствам	48301	1 688
амортизация по нематериальным активам	48303	148
арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	48401	277 187
расходы от списания стоимости запасов	48404	2 502
служебные командировки	48405	649
охрана	48406	10 414
реклама	48407	4 470
услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	48409	15 962
аудит	48410	1 254
публикация отчетности	48411	1
страхование	48412	4 330
другие организационные и управленческие расходы	48414	384 784
неустойки (штрафы, пени) по прочим (хозяйственным) операциям	48601	54
судебные и арбитражные издержки	48602	2
платежи в возмещение причиненных убытков	48603	292
расходы от списания недостач имущества	48604	6 181
итого		842 423

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 99 478 тыс. руб., что составило 6,8 % расходов, связанных с обеспечением деятельности НКО.

В НКО действует Положение о системе оплаты труда, премирования и прочих выплатах утвержденное Приказом Генерального директора № 2015/12/24 СД от 24.12.2015г.(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 159единицы или 83 %.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2017г. предусматривает штат сотрудников в количестве 188 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 167 единицы или 88,8 %.

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 2016г.

Составила 469 188 тыс. руб., наибольшая доля приходится:

- на прочие расходы 406 032 тыс. руб. (86.5% в сумме организационно-управленческих расходов).

-на расходы по уплате налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации – 47 194 тыс. руб.(10% в сумме организационно-управленческих расходов);

- расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем– 15 962 тыс. руб. (3.4% в сумме организационно-управленческих расходов).

В аналогичный период 2015 года в составе организационных и управленческих расходов, величина 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).

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 48412 ф. 0409102 в сумме 4 330 тыс. руб. Сравнительный анализ за период 2015 год расходы по страхованию составили по символу 26410 ф. 0409102 в сумме 3 956 тыс. руб.

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

В составе расходов связанных с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием (31.7% расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации) НКО учитывает:

- арендную плату по арендованным основным средствам и другому имуществу– 277 187 тыс. руб. (98.9% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2016г.)

–прочие расходы, в основном представляющие собой расходы по списанию стоимости материальных запасов, - 2 502 тыс. руб. (0,9% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2016г.),

-расходы на ремонт и содержание основных средств и другого имущества, расходы на приобретение материалов (бумага, канцелярские принадлежности) и инвентаря, - 586 тыс. руб. (0,2% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2016г.

Сравнительный анализ за 2015 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– 319 763 тыс. руб. (99% 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, - 517 тыс. руб. (0,1% расходов, связанных с содержанием и выбытием имущества за 2015г.

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».

69

Кроме помещения, НКО арендует оборудование (ПТС), автомобиль, часть нежилых помещений для размещения ПТС и другое имущество.

Расходы по аренде имущества отражаются по символу 48401 «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 2016г 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 2016 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 оплату 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 2016г 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 2016 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 2016 г не производило реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

5.2.11. Выбытия инвестиций

За 2016 год в НКО не было выбытий инвестиций

5.2.12. Прекращенной деятельности

Сведений о прекращение 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

Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2017г., представленная в составе Годовой отчетности за 2016г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала)(БАЗЕЛЬ III)»

Тыс.руб.

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2017	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2016
Собственные средства (капитал), итого, в том числе	61 448	51 689
Источник базового капитала	61 886	52 257
Уставный капитал кредитной организации	8 097	8 097
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	5 550	5 550
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	39 356	38 610
Основной капитал, итого	61 448	51 689
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки		
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	8883	-568
Дополнительный капитал, итого	0	0

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 строки	Наименование инструмента (показателя)	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
		включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаема в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	4	5	6	7
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8097	X	8097	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	8097	X	8097	X
1.2	привилегированными акциями	0	X	0	X
2.	Нераспределенная прибыль (убыток):	48239	X	38042	X
2.1	прошлых лет	39356	X	38610	X
2.2	отчетного года	8883	X	-568	X
3	Резервный фонд	5550	X	5550	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	неприменимао	X	неприменимао	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	неприменимао	неприменимао	неприменимао	неприменимао
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	61886	X	51689	X

6.1. Фонды

6.1.1 Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2017г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. и в течение 2016г 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	8 097	100
Итого		8 097	100

По состоянию на 01.01.2017г. уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб., разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

По состоянию на 01.01.2016г. 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.).

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

По состоянию на 01.01.2016г дополнительный капитал составил 0 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г 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 01.01.2017г. Резервный фонд сформирован в размере 5 550 тыс. руб., или 68,5% от величины Уставного капитала НКО.

По состоянию на 01.01.2016г. Резервный фонд сформирован в размере 5 550 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 01.01.2017г. – 39 356 750,16 руб.

Кредитовые обороты по б. сч. 10801 в течение 2016г. связаны с распределением прибыли за 2015 год в размере 746 тыс. руб. согласно решению Годового общего собрания акционеров НКО от 26.05.2015г. (Протокол № 2016/05-23 ГО от 23.05.2016г).

6.2 Распределение прибыли

Распределение чистой прибыли за 2015 год на основании решения Общего собрания акционеров от 26.05.2015г. (Протокол № 2016/05-23 ГО от 23.05.2016г):

Распределить чистую прибыль за 2015 год в сумме 746 255,09 руб.:

746 255,09 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 2.2 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 01.01.2017 г указан прибыль на сумму 8 883 тыс. 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	2016	2015	Динамика за год %	
АКТИВ				
Денежные средства	768 283	582 845	Рост на	31,8%
Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ	83 064	446 933	Снижение на	81,4%
Средства в кредитных организациях	131 261	77 043	Рост на	70,4%
Основные средства, нематериальные активы за минусом амортизации	13 178	5 850	Рост на	125,2%
Прочие активы	176 033	113 152	Рост на	55,6%
Всего активов	1 171 819	1 225 823		
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	640 244	849 024	Снижение на	24,6%
Средства корпоративных клиентов	14 728	29 821	Снижение на	50,6%
Обязательства по тек.налогу	0	1 058	Снижение на	100%
Прочие обязательства	453 540	292 917	Рост на	54,8%
Всего обязательств	1 108 512	1 172 820		
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)	39 356	38 610	Рост на	1,94%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 304	746	Рост на	1281%
Всего источников собственных средств	63 307	53 003		

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

Наименование статьи	2016	2015	Динамика за год %	
Процентные доходы, всего, в том числе:	28 950	15 233	Рост	90%
				32

От размещения средств в кредитных организациях	28 950	15 233	Рост	90%
<i>Процентные расходы, всего, в том числе:</i>	2 803	4 253	Рост	34,1%
По привлеченным средствам кредитных организаций	2 803	4 253	Снижение на	34,1%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	26 147	10 980	Рост на	138,1%
Изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-2	-11	Рост на	81,8%
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	26 145	10 969	Рост на	138,3%
Комиссионные доходы	1 161 526	1 115 256	Рост на	4,1%
Комиссионные расходы	302 062	275 864	Рост на	9,5%
Изменение резерва	1 064	-5 785	Рост на	81,6%
Прочие операционные доходы	18 274	11 443	Рост на	59,7%
Чистые доходы (расходы)	904 947	856 019	Рост на	5,7%
Операционные расходы	842 423	804 126	Рост на	4,7%
Прибыль (убыток) до налогообложения	62 524	51 893	Рост на	20,5%
Начисленные (уплаченные) налоги	52 220	51 147	Рост на	2,1%
Прибыль (убыток) после налогообложения	10 304	746	Рост на	1281%
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	10 304	746	Рост на	1281%

7.2 Информация о динамике наиболее весомых статей представленной выше отчетности

	Таблица 3 В тыс.руб.			
	2016	2015	Динамика за год %	
Основные статьи балансового отчета				
Денежные средства	768 283	582 845	Рост на	31,8%
Средства кредитных организаций	640 244	849 024	Снижение на	24,6%
Средства корпоративных клиентов	14 728	29 821	Снижение на	50,6%
Структура собственных средств				
Уставный капитал	8 097	8 097	0	0
Нераспределенная прибыль прошлых лет	39 356	38 610	Рост на	1,9%
Основные статьи отчета о прибылях и убытках				
Комиссионные доходы	1 161 526	1 115 256	Рост на	4,1%

7.3 Отчет о движении денежных средства за 2016 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	2016	2015	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:	21 993	14 473	Рост на	51,9%
Проценты полученные	28 950	15 233	Рост на	90,0%
Проценты уплаченные	-2 803	-4 253	Рост на	34,1%
Комиссии полученные	1 161 526	1 115 256	Рост на	4,1%
Комиссии уплаченные	-302 062	-275 864	Рост на	9,5%
Прочие операционные доходы	15 922	9 329	Рост на	70,6%
Операционные расходы	-860 666	-798 065	Рост на	7,8%
Расход / возмещение по налогу на прибыль	-48 874	-47 163	Рост на	3,6%
Прирост/снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-137 200	83 779	Снижение на	63,7%
Чистый прирост/снижение по обязательным резервам на счетах в Банке России	0	0		
Чистый прирост/снижение по прочим активам	-64 033	-75 548	Снижение на	15,2%

69

Чистый прирост/снижение по средствам других кредитных организаций	-208 780	113 908	Снижение на	83,3%
Чистый прирост/снижение по средствам клиентов (некредитных организаций)	-15 093	10 273	Снижение на	46,9%
Чистый прирост/снижение по прочим обязательствам	150 706	35 146	Рост на	328,8%
Итого по разделу 1	-115 207	98 252		
Раздел 2. Чистые денежные средства, полученные от/ использованные в инвестиционной деятельности				
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-9 164	-5 866	Рост на	56,2%
Итого по разделу 2	-9 164	-5 866		
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	-124 371	92 386	Рост на	34,6%
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	1 105 658	1 013 272	Рост на	9,1%
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	981 287	1 105 658		



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

Генеральный директор

Главный бухгалтер

20 марта 2017г



Локотцов Ю.И.

Заббарова Г.М.

ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО И
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ 70 ЛИСТ 06

заместитель директора
Департамента банковского аудита
ООО «КНК»
Ельхимова Т.В.

