

Аудиторское заключение  
о финансовой отчетности  
**Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**  
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное Общество)**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет о финансовом положении	8
Отчет о движении денежных средств	9
Отчет об изменениях в капитале	11
Примечания к финансовой отчетности	
1. Организация	12
2. Принципы представления отчетности	12
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	22
5. Процентные доходы и расходы	23
6. Комиссионные доходы	24
7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	24
8. Расходы на персонал	24
9. Административные и прочие операционные расходы	25
10. Расход по налогу на прибыль	26
11. Денежные средства и их эквиваленты	27
12. Средства в банках и прочих финансовых организациях и Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО	28
13. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента	28
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29
15. Основные средства и нематериальные активы	29
16. Прочие активы	30
17. Средства клиентов	30
18. Прочие обязательства	31
19. Уставный капитал и добавочный капитал	31
20. Условные обязательства	32
21. Операции со связанными сторонами	33
22. Оценка справедливой стоимости	34
23. Управление капиталом	36
24. Управление рисками	37
25. Взаимозачет финансовых инструментов	49
26. События после отчетной даты	50

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру Банка  
«Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное Общество)

### **Заключение о финансовой отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – «Банк НКЦ (АО)»), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2015 год, а также примечаний, состоящих из краткого обзора основных положений учетной политики и прочей пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство Банка НКЦ (АО) несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

### **Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка НКЦ (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка НКЦ (АО) несет ответственность за выполнение Банком НКЦ (АО) обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации (далее «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка НКЦ (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита, финансовой отчетности Банка НКЦ (АО) за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка НКЦ (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка НКЦ (АО) утвержденных уполномоченными органами Банка НКЦ (АО) методик выявления значимых для Банка НКЦ (АО) рисков, управления значимыми для Банка НКЦ (АО) рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка НКЦ (АО) рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке НКЦ (АО) методик управления значимыми для Банка НКЦ (АО) рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка НКЦ (АО) контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка НКЦ (АО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке НКЦ (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком НКЦ (АО) требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком НКЦ (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка НКЦ (АО), кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка НКЦ (АО).

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка НКЦ (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. служба внутреннего аудита Банка НКЦ (АО) подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка НКЦ (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка НКЦ (АО), действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка НКЦ (АО) (кредитных, валютных, процентных, ценовых, операционных рисков и рисков потери ликвидности), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка НКЦ (АО) в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в Банке НКЦ (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка НКЦ (АО) (кредитным, валютным, процентным, ценовым, операционным рискам и рискам потери ликвидности) и собственным средствам (капиталу) Банка НКЦ (АО).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка НКЦ (АО) и службой внутреннего аудита Банка НКЦ (АО) в течение 2015 года, в отношении вопросов управления (кредитными, валютными, процентными, ценовыми, операционными рисками и рисками потери ликвидности) Банка НКЦ (АО) соответствовали внутренним документам Банка НКЦ (АО), и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка НКЦ (АО), в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка НКЦ (АО) по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка НКЦ (АО) относился контроль за соблюдением Банком НКЦ (АО) установленных внутренними документами Банка НКЦ (АО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке НКЦ (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка НКЦ (АО) на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка НКЦ (АО) и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнеса,  
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка НКЦ (АО) требованиям, установленным Банком России.

Е.В. Зайчикова  
Партнер  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

18 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 мая 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711004481.  
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

#### **Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.