

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Центр»
(Закрытое акционерное общество)**

за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный
Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	18
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20



Совершенство бизнес,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vnesheaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внeshаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру Акционерного Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) (далее - ЗАО АКБ НКЦ), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.2, 1.4, 1.6, 2-2.5, 3-5.2.1.2, 5.2.2-10)

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАО АКБ НКЦ несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) 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 годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

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

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

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 ЗАО АКБ НКЦ несет ответственность за выполнение ЗАО АКБ НКЦ обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО АКБ НКЦ 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ НКЦ за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО АКБ НКЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у ЗАО АКБ НКЦ утвержденных уполномоченными органами ЗАО АКБ НКЦ методик выявления значимых для ЗАО АКБ НКЦ рисков, управления значимыми для ЗАО АКБ НКЦ рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для ЗАО АКБ НКЦ рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в ЗАО АКБ НКЦ методик управления значимыми для ЗАО АКБ НКЦ рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления ЗАО АКБ НКЦ контроля соблюдения установленных внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в ЗАО АКБ НКЦ 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 ЗАО АКБ НКЦ 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 ЗАО АКБ НКЦ обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками
ЗАО АКБ НКЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. Служба внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а Департамент анализа и контроля рисков и Департамент моделирования рисков и риск-отчетности (далее – подразделения управления рисками) ЗАО АКБ НКЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы ЗАО АКБ НКЦ, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для ЗАО АКБ НКЦ рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, общего делового, операционного, системного, правового), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ЗАО АКБ НКЦ в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для ЗАО АКБ НКЦ рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, общему деловому, операционному, системному, правовому) и собственным средствам (капиталу) ЗАО АКБ НКЦ.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ЗАО АКБ НКЦ и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ в течение 2014 года, в отношении вопросов управления рисками ЗАО АКБ НКЦ (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, общим деловым, операционным, системным, правовым) соответствовали внутренним документам ЗАО АКБ НКЦ, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ, в отношении оценки эффективности соответствующих методик ЗАО АКБ НКЦ по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления ЗАО АКБ НКЦ относился контроль за соблюдением ЗАО АКБ НКЦ установленных внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ЗАО АКБ НКЦ процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления ЗАО АКБ НКЦ на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ЗАО АКБ НКЦ и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство бизнес,
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 ЗАО АКБ НКЦ требованиям, установленным Банком России.

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

14 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО АКБ НКЦ

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: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.