

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

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)**

| Содержание | Стр. |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора | 3 |
| Приложения | |
| 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 2015 год: | |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 8 |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год | 9 |
| Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: | |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 10 |
| Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 17 |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 20 |
| Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности | 22 |

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - «Банк НКЦ (АО)»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.3, 2-2.7, 3- 5.1.1, 5.2-11).

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка НКЦ (АО) 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 суждения аудитора, 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 Банка НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления 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 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 Банком 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 годовой бухгалтерской (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 Банком 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 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка НКЦ (АО).

Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком 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) подчинен и подотчетен 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) рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, операционного), 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) рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, операционному) 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 рисками (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, операционным) 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.

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»

8 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.