

## АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

о годовой бухгалтерской  
отчетности

НКО «Центр международных  
расчетов (ООО)

за 2015 год

**ООО «Интерком-Аудит БКР»**

---

125040, Москва,  
3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13  
тел./факс (495) 937-34-51  
e-mail: [info@intercom-audit.ru](mailto:info@intercom-audit.ru)  
[www.intercom-audit.ru](http://www.intercom-audit.ru)

Участникам НКО «Центр международных расчетов (ООО)

### Аудируемое лицо:

Полное наименование:	Небанковская кредитная организация «Центр международных расчетов» (общество с ограниченной ответственностью)
Сокращенное наименование:	НКО «Центр международных расчетов (ООО)
Наименование на английском языке:	NCO «Center for International Settlements» (LLC)
Место нахождения:	115088, Российская Федерация, город Москва, улица Шарикоподшипниковская, дом 38, строение 1
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1157700005759

### Аудиторская организация:

Наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Интерком-Аудит БКР» (ООО «Интерком-Аудит БКР»)
Место нахождения:	125040, г. Москва, 3-я ул. Ямского поля, д. 2, корп. 13
Государственный регистрационный номер (ОГРН):	1067746150251
Наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация:	СРО НП «Аудиторская палата России»
Номер в реестре аудиторов и аудиторских организаций (ОРНЗ):	11501020787

### Заключение о годовой бухгалтерской отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской отчетности НКО «Центр международных расчетов (ООО)» (далее – НКО), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год,
- приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, состоящих из:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2016 года,
- пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год.

### 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.

### 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.

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.



## Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская отчетность НКО «Центр международных расчетов (ООО)» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение НКО по состоянию на 1 января 2016 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской отчетности кредитными организациями.

## Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 02.12.1990 г. N395-1 "О банках и банковской деятельности"

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

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

- выполнения НКО по состоянию на 1 января 2016 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками НКО требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

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

По состоянию на 1 января 2016 года НКО допущено нарушение предельного значения норматива Н6: значение норматива Н6 составило 227,7%, предельное максимальное значение, установленное Инструкцией №129-И, составляет 10%. Значения других установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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



а) На 01.01.2016 г. Служба внутреннего аудита не укомплектована, должность Руководителя Службы внутреннего аудита с даты начала деятельности НКО оставалась вакантной, функции Службы внутреннего аудита в НКО не осуществлялись.

Должность Руководителя Службы управления рисками с даты начала деятельности НКО оставалась вакантной, функции Руководителя Службы управления рисками не осуществлялись.

б) Действующие по состоянию на 01.01.2016 года внутренние документы НКО, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для НКО кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления НКО в соответствии с требованиями рекомендациями Банка России.

На 01.01.2016 г. в НКО не разработана Стратегия управления риском и капиталом;

в) В НКО по состоянию на 01.01.2016 года разработаны системы отчетности по значимым для НКО кредитным, операционным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации;

г) Отчеты по вопросам управления кредитными, операционными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации НКО Руководителем Службы управления рисками и Службой внутреннего аудита не формировались;

д) По состоянию на 01.01.2016 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). Контроль Советом не проводился, в связи с неосуществлением в НКО функций Службы управления рисками и Службы внутреннего аудита.

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.

### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской отчетности НКО, мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 7 Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 г.: в 2015 г. в НКО допускались нарушения предельно допустимых значений норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0) и норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6). По состоянию на 01.01.2016 г. в НКО имело место нарушение норматива Н6.

Нарушения были вызваны техническими причинами: необходимостью покрытия значительных на начальной стадии деятельности НКО операционных расходов за счёт доходов от размещения денежных средств с минимальным риском при условии отсутствия возможности заключить Генеральное депозитное соглашение об участии в депозитных операциях Банка России в связи с недостаточным сроком осуществления деятельности

НКО. Нарушения имели нерегулярный характер, не несли угрозы деятельности НКО, оперативно устранялись. Со стороны Банка России меры воздействия не применялись.

Руководитель Департамента банковского  
аудита и МСФО кредитных организаций  
ООО «Интерком-Аудит БКР»  
(квалификационный аттестат аудитора №02-000030 от  
15.11.2011, срок действия не ограничен)



Коротких Е.В.

**02 марта 2016 г.**