

# НКО «Центр международных расчетов» (ООО)

Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

## Отчет о финансовом положении

	Примечание	За 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	207 304	-
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации		131 096	-
Средства в других банках	6	10 404 767	-
Отложенный налоговый актив	18	76	-
Основные средства и нематериальные активы	7	10 976	-
Прочие активы	8	7 809	-
<b>Итого активов</b>		<b>10 762 028</b>	<b>-</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	9	8 912 008	-
Средства клиентов	10	1 385 661	-
Текущие обязательства по налогу на прибыль		13 127	-
Прочие обязательства	11	5 095	-
Субординированный заем	12	300 000	-
<b>Итого обязательств</b>		<b>10 615 891</b>	<b>-</b>
<b>Собственный капитал</b>			
Уставный капитал	13	90 000	-
Нераспределенная прибыль		51 137	-
Добавочный капитал		5 000	-
<b>Итого собственный капитал</b>		<b>146 137</b>	<b>-</b>
<b>Итого обязательств и собственного капитала</b>		<b>10 762 028</b>	<b>-</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 04.04.2016 г.

Председатель Правления  
Никулин Д.Ю.

Главный бухгалтер  
Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ  
АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

*Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)*

**Отчет о совокупном доходе**

	Примечание	За год, закончившийся 31 декабря	
		2015 г.	2014 г.
Процентные доходы	14	102 736	-
Процентные расходы	14	(14 052)	-
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>88 684</b>	-
Комиссионные доходы	15	17 350	-
Комиссионные расходы	15	(1 220)	-
<b>Чистые комиссионные доходы</b>		<b>16 130</b>	-
Изменение резервов под обесценение	8	(423)	-
Прочие операционные доходы	16	4 414	-
<b>Чистые доходы</b>		<b>108 805</b>	-
Операционные расходы	17	(44 617)	-
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>64 188</b>	-
Расходы по налогу на прибыль	18	(13 051)	-
<b>Прибыль после налогообложения до прочих составляющих совокупного дохода</b>		<b>51 137</b>	-
Прочие составляющие совокупного дохода за вычетом налога		-	-
<b>Совокупный доход за период</b>		<b>51 137</b>	-

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 04.04.2016 г.

Председатель Правления  
Никулин Д.Ю.

Главный бухгалтер  
Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

*Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)*

**Отчет об изменениях в собственном капитале**

	<i>Уставный капитал</i>	<i>Добавочный капитал</i>	<i>Нераспределенная прибыль</i>	<i>Итого собственный капитал</i>
<i>Остаток на 1 января 2015 года</i>	-	-	-	-
<i>Взносы участника в уставный капитал</i>	90 000	-	-	90 000
<i>Совокупный доход за период</i>	-	-	51 137	51 137
<i>Безвозмездная финансовая помощь участника</i>	-	5 000	-	5 000
<i>Остаток за 31 декабря 2015 года</i>	90 000	5 000	51 137	146 137

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 04.04.2016 г.

Председатель Правления  
Никулин Д.Ю.

Главный бухгалтер  
Марченко М.А.



Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.



Для аудиторских  
заключений



**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

**Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года** (в тысячах российских рублей)

**Отчет о движении денежных средств**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Денежные средства от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	97 969	-
Проценты уплаченные	(14 052)	-
Комиссии полученные	16 540	-
Комиссии уплаченные	(1 220)	-
Прочие операционные доходы	4 414	-
Уплаченные операционные расходы	(41 586)	-
Уплаченный налог на прибыль	-	-
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>62 065</b>	<b>-</b>
<b>Прирост/снижение операционных активов и обязательств</b>		
Чистый (прирост)/снижение по обязательным резервам на счетах в Центральном банке Российской Федерации	(131 096)	-
Чистый (прирост)/снижение по средствам в других банках	(10 400 000)	-
Чистый (прирост)/снижение по прочим активам	(7 422)	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам других банков	8 912 008	-
Чистый прирост/(снижение) по средствам клиентов	1 385 661	-
Чистый прирост/(снижение) по прочим обязательствам	2 872	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в операционной деятельности</b>	<b>(175 912)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	(11 784)	-
<b>Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(11 784)</b>	<b>-</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Взносы участника в уставный капитал	90 000	-
Привлечение субординированного займа	300 000	-
Получение безвозмездной финансовой помощи от участника	5 000	-
<b>Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности</b>	<b>395 000</b>	<b>-</b>
<b>Влияние изменений официального обменного курса ЦБ РФ на денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Чистый прирост денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>207 304</b>	<b>-</b>
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	-	-
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года (Примечание 5)</b>	<b>207 304</b>	<b>-</b>

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 04.04.2016 г.

Председатель Правления  
Никулин Д.Ю.

Главный бухгалтер  
Марченко М.А.

Примечания на страницах с 10 по 29 составляют неотъемлемую часть данной финансовой отчетности.

**ИНТЕРКОМ**  
**АУДИТ**

Для аудиторских  
заключений

## **Примечания к финансовой отчетности**

### **1. Основная деятельность НКО**

НКО "Центр международных расчетов" (ООО) (далее – НКО) зарегистрирована в Центральном Банке Российской Федерации (ЦБ РФ) 28 апреля 2015 года и действует на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте для расчётных небанковских кредитных организаций № 3531-К, выданной ЦБ РФ 17.07.2015 г.

Лицензия предоставляет НКО право проведения операций со средствами юридических лиц, а именно: открытие и ведение банковских счетов; осуществление переводов денежных средств по поручению клиентов по их банковским счетам; инкассацию денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание клиентов; куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

НКО не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, так как не осуществляет операции с вкладами физических лиц.

НКО находится по адресу: 115088, г. Москва, ул. Шарикоподшипниковская, 38, стр.1.

НКО имеет филиал в г. Ростов-на-Дону, операционные офисы в г. Таганрог, г. Новошахтинск и г. Донецк Ростовской области.

Рейтинги международного и (или) российского рейтингового агентства в 2015 году НКО не присваивались.

Списочная численность персонала НКО за 31 декабря 2015 года составила 47 человек.

За 31 декабря 2015 года единственным участником НКО является Акционерное общество "Форвард" (декабря 2015 года единственным участником НКО является Акционерное общество "Форвард" (АО "Форвард"). АО "Форвард" (Россия) является материнской компанией НКО. АО "Форвард" не составляет отчетность по Международным стандартам финансовой отчетности.



**Для аудиторских  
заключений**



## **2. Экономическая среда, в которой НКО осуществляет свою деятельность**

НКО осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Россия вступила в 2015 год на фоне продолжающегося снижения мировых цен на нефть, резкого падения курса рубля, роста инфляции и экономических санкций со стороны США и Европейского Союза (ЕС).

Снижение мировых цен на ключевые экспортные товары России (нефть, нефтепродукты, газ, уголь, железную руду и никель), которое происходило на протяжении последних лет, в 2015 г. продолжилось. Это негативно сказывается на доходах государственного бюджета и на инвестиционной привлекательности России.

В течение 2015 года динамика курса рубля была разнонаправленной. В начале 2015 года рубль укрепился по отношению к доллару США и евро, но во втором полугодии началось снижение курса рубля, продолжившееся до конца 2015 года. Общее ослабление рубля за 2015 год составило 30% к доллару и 17% к евро.

Снижение инфляционных ожиданий в начале 2015 года, а также отсутствие монетарных факторов ускорения инфляции позволило Банку России последовательно снизить ключевую ставку на 5,5 процентных пункта до 11,5% в первом полугодии 2015 года. Летнее ускорение инфляции повлекло за собой рост инфляционных ожиданий, что вынудило Банк России сначала уменьшить шаг в снижении ключевой ставки до 0,5 процентных пункта, а позже и вовсе приостановить смягчение денежно-кредитной политики. В результате ключевая ставка осталась на уровне 11% до конца 2015 года.

Инфляция в декабре 2015 г. (месяц к месяцу предыдущего года) составила 12,9%.

Основным источником инфляционных рисков остается возможное дальнейшее ухудшение внешнеэкономической конъюнктуры на фоне длительного сохранения цен на нефть на низком уровне, нормализации денежно-кредитной политики ключевыми центральными банками и продолжения замедления роста экономики Китая.

В 2015 году продолжилось начавшееся в 2014 году снижение реальной заработной платы во всех секторах экономики.

В начале 2015 года банковская система по российским правилам бухгалтерского учета демонстрировала чистые убытки, но к концу года постепенно вышла на прибыль и закончила 2015 год с чистой прибылью 192 млрд. руб. Однако, учитывая, что ПАО «Сбербанк России» в 2015 году получил прибыль в размере 236 млрд. руб., на остальную банковскую систему приходится убыток 44 млрд. руб.

Дальнейшее развитие экономической ситуации будет зависеть от скорости адаптации экономики к произошедшим внешним шокам. По прогнозу Банка России, постепенное смягчение внутренних финансовых условий, снижение долговой нагрузки и улучшение деловых настроений во второй половине 2016 года создадут предпосылки для восстановления инвестиционной и производственной активности в 2017 году. Это, в свою очередь, приведет к росту доходов населения, что будет способствовать активизации потребительского спроса в 2018 году. Снижение ВВП замедлится до 0,5-1,0% в 2016 году. В 2017 году темпы экономического роста составят 0,0-1,0%.

Руководство НКО полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости НКО в сложившихся обстоятельствах.



**Для аудиторских  
заключений**

### **3. Основы составления отчетности**

НКО ведет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе этой учетной документации за период с 28 апреля 2015 года по 31 декабря 2015 года с корректировками, необходимыми для приведения ее в соответствие во всех существенных аспектах Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за исключением МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода. НКО начала свою деятельность 28 апреля 2015 года, поэтому не имела возможности применить МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» в части представления и раскрытия сравнительной информации в отношении предшествующего периода.

#### **Функциональная валюта и валюта представления отчетности.**

Функциональной валютой НКО является российский рубль. Данная финансовая отчетность представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

#### **Новые стандарты и поправки к стандартам, опубликованные, но еще не вступившие в силу**

НКО не применила досрочно новые стандарты и поправки к существующим стандартам, которые были опубликованы, но вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. НКО планирует применить эти стандарты и поправки, когда они вступят в силу.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в окончательной редакции** (выпущен в июле 2014 года, вступает в силу в отношении годовых периодов, начиная с 1 января 2018 года или после этой даты, с ретроспективным применением). МСФО (IFRS) 9 заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка» и вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов, включающих в себя новую модель расчета убытков от обесценения по «ожидаемым кредитным потерям» и новый порядок учета операций хеджирования. НКО не проводила оценку влияния данных изменений.

Также опубликованы другие новые стандарты и изменения к стандартам, которые вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2016 года или позже. НКО еще не анализировала вероятное влияние этих изменений к МСФО на ее финансовое положение и результаты деятельности.

### **4. Принципы учетной политики**

При подготовке финансовой отчетности НКО использовала учетную политику, изложенную ниже.

#### **Консолидированная финансовая отчетность**

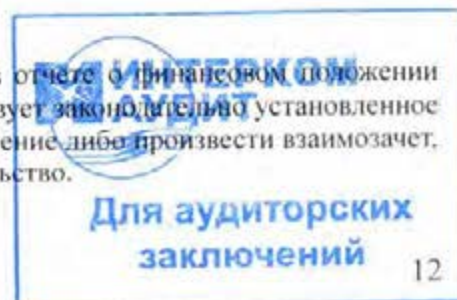
НКО не составляет консолидированную финансовую отчетность, поскольку не имеет дочерних организаций.

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой остатки на текущих счетах НКО. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

#### **Взаимозачет финансовых инструментов**

Финансовые активы и обязательства взаимозачитываются, и в отчете о финансовом положении отражается чистая величина только в тех случаях, когда существует законодательно установленное право произвести взаимозачет отраженных сумм, а также намерение либо произвести взаимозачет, либо одновременно реализовать актив и урегулировать обязательство.





#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

##### *Отражение доходов и расходов*

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по принципу начислений и рассчитываются с использованием метода эффективной процентной ставки.

Метод эффективной процентной ставки – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и распределения процентного дохода или процентного расхода в течение соответствующего периода.

Эффективная процентная ставка представляет собой ставку, которая обеспечивает точное дисконтирование ожидаемой суммы будущих денежных выплат или поступлений вплоть до наступления срока погашения по данному финансовому инструменту, либо, когда это уместно, в течение более короткого периода, до чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной процентной ставки НКО определяет потоки денежных средств с учетом всех договорных условий финансового инструмента, но не принимает во внимание будущие кредитные убытки. В расчет принимаются все вознаграждения, выплаченные или полученные сторонами, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, а также затраты по сделке и все другие премии или дисконты.

После того как стоимость финансового актива или группы схожих финансовых активов была частично списана в связи с обесценением, процентный доход начисляется на уменьшенную балансовую стоимость с использованием процентной ставки, применяемой для дисконтирования будущих потоков денежных средств в целях определения величины убытка от обесценения.

Комиссионные доходы и прочие доходы и расходы отражаются по методу начислений в течение периода предоставления услуг.

##### *Основные средства*

Основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение (там, где это необходимо).

Установлен лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств в размере свыше 40 000 (Сорок тысяч) рублей.

Последующие затраты включаются в балансовую стоимость актива или признаются как отдельный актив, только когда существует высокая вероятность того, что НКО получит связанные с данным объектом будущие экономические выгоды, и первоначальная стоимость данного объекта может быть достоверно оценена. Все прочие затраты на ремонт и обслуживание отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

Амортизация начисляется с использованием метода равномерного списания первоначальной стоимости до их ликвидационной стоимости с использованием следующих годовых норм амортизации:

Банковское оборудование – 10-25%, прочие – 3-33%.

Ликвидационные стоимости активов и сроки полезного использования анализируются на каждую отчетную дату и при необходимости корректируются.

Амортизируемые активы анализируются на предмет обесценения, если произошедшие события или изменившиеся обстоятельства указывают, что их балансовая стоимость может быть не возмещена. Балансовая стоимость актива немедленно уменьшается до его возмещаемой стоимости, если балансовая стоимость актива больше, чем его возмещаемая стоимость, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу и стоимостью, получаемой в результате их использования.



Для аудиторских  
заключений



#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

Разница между балансовой и возмещаемой стоимостью актива отражается в отчете о прибылях и убытках как расход от обесценения основных средств.

Доходы или расходы, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются на основе их балансовой стоимости и учитываются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Программное обеспечение*

Приобретенное программное обеспечение отражается в составе нематериальных активов по первоначальной стоимости, включающей его покупную цену и прямые затраты по приведению в рабочее состояние для использования по назначению. Программное обеспечение амортизируется с использованием метода равномерного списания их первоначальной стоимости в течение срока полезного использования (не более 20 лет). Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе прочих операционных расходов по мере их возникновения.

##### *Аренда*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда.

Выступая в роли арендатора, НКО равномерно отражает платежи по договорам операционной аренды в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных расходов в течение срока аренды.

##### *Уставный капитал*

НКО классифицирует доли участников НКО, созданной в форме общества с ограниченной ответственностью, в качестве долевых инструментов (элементов собственного капитала). Участники НКО в соответствии с уставом общества вправе выйти из общества путем отчуждения доли обществу в обмен на пропорциональную долю в чистых активах общества, а в случае ликвидации общества – получить часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами или его стоимость. Все доли участников НКО обладают идентичными характеристиками и не имеют привилегий. НКО не имеет иных обременительных обязательств по выкупу долей участников. Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников НКО, определяется, главным образом, прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества на основе отчетности по российским правилам бухгалтерского учета.

##### *Дивиденды*

Подлежащие выплате дивиденды отражаются в капитале в том периоде, в котором они были объявлены.

Дивиденды, объявленные после даты составления отчета о финансовом положении, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетной даты.

Выплата дивидендов и прочее распределение прибыли осуществляется на основе чистой прибыли отчетного года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российским законодательством.

##### *Расходы на содержание персонала и связанные с ними отчисления*

Расходы на заработную плату, взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования, оплачиваемые ежегодные отпуска и больничные, премии и неденежные льготы начисляются по мере оказания соответствующих услуг сотрудниками НКО. Взносы в государственный пенсионный фонд и фонд социального страхования рассчитываются в процентном отношении к текущему фонду оплаты труда и отражаются в составе расходов на содержание персонала в том периоде, когда начисляется соответствующая заработная плата.

#### 4. Принципы учетной политики (продолжение)

НКО не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации.

##### **Налог на прибыль**

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации. Налогообложение прибыли и убытков за год включает текущий налог и изменения в отложенном налогообложении. Текущий налог рассчитывается на основе ожидаемой налогооблагаемой прибыли за год на основе ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы по отложенному налогообложению анализируются на каждую отчетную дату и учитываются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы временные разницы, снижающие налогооблагаемую базу.

Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на отчетную дату.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Наличные средства</i>	1 261	-
<i>Остатки по счетам в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)</i>	204 883	-
<i>Корреспондентские счета и депозиты овернайт в банках Российской Федерации</i>	1 160	-
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>207 304</b>	<b>-</b>

#### 6. Средства в других банках

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Текущие кредиты и депозиты в других банках</i>	10 404 767	-
<b>Итого средства в других банках</b>	<b>10 404 767</b>	<b>-</b>





# НКО «Центр международных расчетов» (ООО)

Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

## 7. Основные средства и нематериальные активы

	За год, закончившийся 31 декабря 2015 года			
	Банков- ское оборудо- вание	Прочее	Немате- риальные активы	Итого
<b>Стоимость основных средств</b>				
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	-	-
Поступления за 2015 год	3 728	1 407	6 649	11 784
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 728</b>	<b>1 407</b>	<b>6 649</b>	<b>11 784</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
Остаток на 1 января 2015 года	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за 2015 год (Примечание 17)	120	29	659	808
Выбытия за 2015 год	-	-	-	-
<b>Остаток за 31 декабря 2015 года</b>	<b>120</b>	<b>29</b>	<b>659</b>	<b>808</b>
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря 2015 года</b>	<b>3 608</b>	<b>1 378</b>	<b>1 318</b>	<b>10 976</b>

## 8. Прочие активы

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые активы</b>		
Требования по комиссиям за РКО	810	-
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(423)	-
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>387</b>	<b>-</b>
<b>Нефинансовые активы</b>		
Предоплата по налогам, кроме налога на прибыль	68	-
Предоплата по товарам и услугам	6 528	-
Расходы будущих периодов	826	-
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>7 422</b>	<b>-</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>7 809</b>	<b>-</b>

Движения резерва под обесценение прочих активов представлено ниже:

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Резерв под обесценение прочих активов на 1 января	-	-
Восстановление/(Создание) резерва	(423)	-
Резерв под обесценение прочих активов за 31 декабря	(423)	-



# НКО «Центр международных расчетов» (ООО)

Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

## 9. Средства других банков

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Счета банков корреспондентов	8 912 008	-
<b>Итого средства других банков</b>	<b>8 912 008</b>	<b>-</b>

## 10. Средства клиентов

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Государственные и муниципальные организации	465	-
Текущие/расчетные счета	465	-
Прочие юридические лица	1 385 196	-
Текущие/расчетные счета	1 385 196	-
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>1 385 661</b>	<b>-</b>

Ниже представлена разбивка средств клиентов по отраслям экономики за 31 декабря 2015 года:

	Сумма	Доля, %
Электроэнергия	799 683	57,71
Строительство	334 588	24,15
Услуги транспорта и складского хозяйства	190 020	13,71
Услуги научной деятельности	25 970	1,87
Продукция обрабатывающих производств	23 528	1,7
Услуги связи	5 814	0,42
Продукция горнодобывающих производств	1 979	0,14
Сельское хозяйство	1 673	0,12
Образование	1 590	0,11
Прочее	816	0,07
<b>Итого средств клиентов</b>	<b>1 385 661</b>	<b>100,00</b>

## 11. Прочие обязательства

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Расчеты с поставщиками товаров и услуг	509	-
<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 228	-
Наращенные расходы по выплате вознаграждения персоналу	1 358	-
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>5 095</b>	<b>-</b>





**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

*Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)*

**12. Субординированный заем**

Субординированный заем на сумму 300 000 тыс. руб. предоставлен материнской компанией НКО - АО "Форвард". Срок займа - до 31 декабря 2025 года со взиманием за пользование займом 9,75 процентов годовых. В случае банкротства или ликвидации НКО погашение данного займа производится после исполнения обязательств НКО перед всеми остальными кредиторами

**13. Уставный капитал**

За 31 декабря 2015 года уставный капитал НКО зарегистрирован и полностью оплачен и составляет 90 000 тыс. руб.

**14. Процентные доходы и расходы**

За год, закончившийся 31 декабря

	2015 г.	2014 г.
<b>Процентные доходы</b>		
<i>Средства в других банках</i>	102 736	-
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>102 736</b>	<b>-</b>
<b>Процентные расходы</b>		
<i>Субординированный заем</i>	(80)	-
<i>Средства других банков</i>	(13 972)	-
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(14 052)</b>	<b>-</b>
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>88 684</b>	<b>-</b>

**15. Комиссионные доходы и расходы**

За год, закончившийся 31 декабря

	2015 г.	2014 г.
<b>Комиссионные доходы</b>		
<i>Комиссия за осуществление валютного контроля</i>	16 706	-
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	348	-
<i>Прочее</i>	296	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>17 350</b>	<b>-</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
<i>Комиссия по расчетно-кассовым операциям и ведению счетов</i>	(1 220)	-
<b>Итого комиссионные расходы</b>	<b>(1 220)</b>	<b>-</b>
<b>Чистый комиссионный доход/(расход)</b>	<b>16 130</b>	<b>-</b>



Для аудиторских  
заключений

**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

*Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)*

**16. Прочие операционные доходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Доходы от сдачи имущества в аренду	660	-
Услуги, связанные с установкой и обслуживанием системы "Интернет-Банк-Клиент"	3 754	-
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>4 414</b>	<b>-</b>

**17. Операционные расходы**

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Расходы на содержание персонала	23 666	-
Арендная плата	6 915	-
Списание стоимости материальных запасов	5 600	-
Прочие налоги за исключением налога на прибыль	2 193	-
Охрана	1 285	-
Связь	1 199	-
Ремонт и эксплуатация	1 166	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов (Примечание 7)	808	-
Страхование	594	-
Прочее	1 191	-
<b>Итого операционные расходы</b>	<b>44 617</b>	<b>-</b>

**18. Налог на прибыль**

Расходы по налогу на прибыль за 2015 год, отраженные в отчете о совокупном доходе, включают следующие компоненты:

	За 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
Текущие расходы по налогу на прибыль	13 127	-
Изменения отложенного налогообложения, связанные с возникновением и списанием временных разниц	(76)	-
<b>Расходы по налогу на прибыль за год</b>	<b>13 051</b>	<b>-</b>

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли НКО, составляла в 2015 году 20%. Ниже представлены результаты приведения теоретического расхода по налогу на прибыль, рассчитанного исходя из официально установленной ставки, к фактическому расходу.



Для аудиторских  
заключений



## 18. Налог на прибыль (продолжение)

	За год, закончившийся 31 декабря	
	2015 г.	2014 г.
<i>Прибыль до налогообложения в соответствии с МСФО</i>	64 188	-
<i>Теоретические налоговые отчисления по ставке 20%</i>	12 838	-
- Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу и прочие постоянные разницы	213	-
<i>Расходы по налогу на прибыль за год</i>	13 051	-

Различия между МСФО и российским налоговым законодательством приводят к возникновению временных разниц между балансовой стоимостью ряда активов и обязательств в целях составления финансовой отчетности и в целях налогообложения. Налоговые последствия движения этих временных разниц отражаются по официальной ставке 20%. Ниже представлен анализ балансовой позиции НКО по отложенному налогообложению.

	За 31 декабря 2015 г.	Изменение	За 31 декабря 2014 г.
<i>Налоговое воздействие временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу</i>			
- Начисленные процентные доходы и расходы	-	-	-
- Начисленные непроцентные доходы и расходы	343	343	-
- Резервы под обесценение	85	85	-
<i>Общая сумма отложенного налогового актива</i>	428	428	-
<i>Налоговое воздействие временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу</i>			
- Амортизация основных средств	352	352	-
<i>Общая сумма отложенного налогового обязательства</i>	352	352	-
<i>Чистый отложенный налоговый актив, признаваемый на счетах прибылей и убытков</i>	76	76	-

## 19. Управление рисками

Управление рисками лежит в основе деятельности НКО и является существенным элементом его функционирования как кредитной организации в целом. В НКО разработаны различные методы и способы адекватной оценки рисков в целях эффективного управления и контроля за ними. При этом первоочередное внимание уделяется выполнению нормативных и прочих требований Банка России.

Основные правила управления рисками в НКО направлены на обеспечение эффективного функционирования кредитной организации в рамках утвержденных целей и ограничений по уровню рисков, с учетом всех осуществляемых НКО операций.

Политика управлению рисками нацелена на реализацию количественной оценки рисков, по определению допустимого мониторинг уровня рисков.



## **19. Управление рисками (продолжение)**

Система управления рисками в НКО основывается на требованиях законодательства РФ, нормативных актов Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, а также правилах и стандартах делового оборота.

Управление рисками в НКО осуществляется Службой управления рисками, функции которой возложены в соответствии с внутренними нормативными документами на Отдел анализа и рисков и является элементом системы внутреннего контроля НКО.

В 2015г. в НКО были созданы Служба внутреннего аудита и Отдел анализа и рисков, исполняющий в соответствии с Положением об отделе анализа и рисков (п.1.1.) функцию Службы управления рисков. При этом Служба внутреннего аудита и Отдел анализа и рисков в НКО в 2015 году не были укомплектованы сотрудниками.

В НКО разработаны и действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, направленные на обеспечение защищенности НКО от осуществления подозрительных или сомнительных операций и сделок.

Система внутреннего контроля в НКО направлена на ограничение принимаемых НКО рисков и на обеспечение порядка проведения операций и сделок в соответствии с требованиями законодательства, нормативных актов Банка России, стандартов профессиональной деятельности и правил деловых обычаев.

Основные этапы управления банковскими рисками включают:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, стандартов и внутренних регламентов деятельности;
- постоянное наблюдение, выявление и оценка уровня рисков, присущих деятельности НКО;
- разработка и проведение мероприятий по снижению уровня рисков, анализ возможных причин превышения предельно допустимого уровня рисков, принятых на НКО;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых НКО рисков.

К существенным рискам НКО относятся риск потери ликвидности, рыночный риск (в части процентного риска), кредитный риск, менее значимые - операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.



## 19. Управление рисками (продолжение)

## 19.1 Географический анализ активов и обязательств НКО

В таблице ниже представлено распределение активов и обязательств НКО по географическим регионам за 31 декабря 2015 года.

За 31 декабря 2015 г.	Россия	Прочие государства	Итого
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	207 304	-	207 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	131 096	-	131 096
Средства в других банках	10 404 767	-	10 404 767
Отложенный налоговый актив	76	-	76
Основные средства и нематериальные активы	10 976	-	10 976
Прочие активы	7 780	29	7 809
<b>Итого активы</b>	<b>10 761 999</b>	<b>29</b>	<b>10 762 028</b>
<b>Обязательства</b>			
Средства других банков	-	8 912 008	8 912 008
Средства клиентов	531 182	854 479	1 385 661
Текущие обязательства по налогу на прибыль	13 127	-	13 127
Прочие обязательства	5 095	-	5 095
Субординированный заем	300 000	-	300 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>849 404</b>	<b>9 766 487</b>	<b>10 615 891</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>9 912 595</b>	<b>(9 766 458)</b>	<b>146 137</b>

## 19.2 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у НКО финансовых потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед НКО в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском в НКО основывалось на:

- стандартных утвержденных процедурах при организации кредитного процесса;
- разграничении полномочий при принятии решений;
- стандартных утвержденных процедурах при мониторинге и контроле за кредитами;
- адекватной оценке состояния кредита и формировании соответствующих резервов.

В 2015г. в НКО кредитный риск возникал, в основном, в связи с операциями по размещению денежных средств в межбанковские кредиты и в связи с остатками на корреспондентских счетах в кредитных организациях.



## 19. Управление рисками (продолжение)

Ограничение кредитного риска осуществлялось методом лимитирования. Лимиты устанавливались на основании оценки финансового положения контрагентов, осуществляемой на основе анализа отчетности контрагентов, а также информации о них, публикуемой в открытых источниках. Контрагенты НКО по операциям предоставления МБК и банки-корреспонденты в 2015г. обладали хорошим финансовым положением, имели хорошее качество обслуживания долга, в связи с чем обязательства по предоставленным им кредитам и по остаткам на корреспондентских счетах классифицировались в Стандартную (I) категорию качества, резерв не формировался. Иные категории качества в 2015г не присваивались. Просроченная и реструктурированная задолженность отсутствовала.

Максимальный кредитный риск по финансовым активам равен балансовым суммам.

### 19.3 Риск ликвидности

Риск потери ликвидности определяется кредитной организацией как риск возникновения ситуации, при которой НКО будет не в состоянии осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению своих клиентов. В качестве базового принципа, определяющего подходы к вопросу управления ликвидностью, НКО считает необходимостью выравнивание активов и пассивов по срокам в целях снижения риска ликвидности.

Результатом сбалансированного подхода НКО к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственного исполнения всех принятых обязательств в любой момент времени.

В 2015г влияние риска потери ликвидности на деятельность НКО было незначительно, поскольку не имел места отток пассивов, напротив, - наблюдался значительный рост клиентской базы как по количеству открытых счетов, так и по остаткам на них, при этом размещение денежных средств осуществлялось исключительно в высоколиквидные и краткосрочные активы.

Таблица, приведенная ниже, отражает недисконтированные денежные потоки, подлежащие выплате по финансовым обязательствам Банка, в разрезе соответствующих временных диапазонов на основе оставшегося периода на отчетную дату до контрактного срока погашения. Таблица включает как выплаты основной суммы, так и выплаты процентов. Эти недисконтированные денежные потоки отличаются от сумм, отраженных в отчете о финансовом положении, так как последние основаны на дисконтированных денежных потоках.

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	Итого
Средства других банков	8 912 008	-	-	-	-	8 912 008
Средства клиентов	1 385 661	-	-	-	-	1 385 661
Субординированный заем	-	-	14 585	14 745	563 410	592 740
<b>Итого потенциальных будущих выплат</b>	<b>10 297 669</b>	<b>-</b>	<b>14 585</b>	<b>14 745</b>	<b>563 410</b>	<b>10 890 409</b>



# НКО «Центр международных расчетов» (ООО)

Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

## 19. Управление рисками (продолжение)

В таблице ниже приведен анализ активов и обязательств НКО по срокам погашения на основе дисконтированных (балансовых) сумм:

За 31 декабря 2015 г.	до востребо- вания	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	с неопреде- ленным сроком	Итого
<b>Активы</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	207 304	-	-	-	-	-	207 304
Обязательные резервы на счетах в Центральном Банке Российской Федерации	131 096	-	-	-	-	-	131 096
Средства в других банках	-	10 404 767	-	-	-	-	10 404 767
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	76	76
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	10 976	10 976
Прочие активы	-	6 915	894	-	-	-	7 809
<b>Итого активы</b>	<b>338 400</b>	<b>10 411 682</b>	<b>894</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 052</b>	<b>10 762 028</b>
<b>Обязательства</b>							
Средства других банков	8 912 008	-	-	-	-	-	8 912 008
Средства клиентов	1 385 661	-	-	-	-	-	1 385 661
Текущие обязательства по налогу на прибыль	-	-	13 127	-	-	-	13 127
Прочие обязательства	-	509	3 228	-	-	1 358	5 095
Субординированный заем	-	-	-	-	300 000	-	300 000
<b>Итого обязательства</b>	<b>10 297 669</b>	<b>509</b>	<b>16 355</b>	<b>-</b>	<b>300 000</b>	<b>1 358</b>	<b>10 615 891</b>
<b>Чистый разрыв ликвидности</b>	<b>(9 959 269)</b>	<b>10 411 173</b>	<b>(15 461)</b>	<b>-</b>	<b>(300 000)</b>	<b>9 694</b>	<b>146 137</b>
<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(9 959 269)</b>	<b>451 904</b>	<b>436 443</b>	<b>436 443</b>	<b>136 443</b>	<b>146 137</b>	

### 19.4 Информация о нарушении нормативов

В 2015г. в НКО допускались нарушения предельно допустимых значений норматива достаточности собственных средств (капитала) РНКО (Н1.0), норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), норматива текущей ликвидности РНКО (Н15).

По состоянию на 1 января 2016 года НКО допущено нарушение предельного значения норматива Н6: значение норматива Н6 составило 227,7%, предельное максимальное значение, установленное Банком России, составляет 10%. Значения других установленных Банком России обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2016 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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.

Для аудиторских  
заключений

## 19. Управление рисками (продолжение)

## 19.5 Рыночный риск

Рыночный риск - это риск того, что будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным и валютным инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

**Процентный риск**

Деятельность НКО зависит от изменения процентных ставок на рынке. На уровень процентного риска оказывает влияние таких факторов, как структура активов и пассивов НКО (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. НКО на регулярной основе производит оценку процентного риска на основании анализа влияющих на уровень процентного риска факторов.

НКО определяет процентный риск как уязвимость финансового положения НКО по отношению к неблагоприятному изменению процентных ставок и, в основном, рассматривает его в связи с различиями в сроках погашения (для фиксированных ставок) и пересмотра ставок (для плавающих ставок) по своим активам и обязательствам.

В 2015г. в НКО источником процентного риска, как элемента рыночного риска, была разница в сроке погашения привлеченных в качестве субординированного займа денежных средств (погашение в 2025г.) и требований по активам, размещавшимся на сроки не более 30 дней.

В таблице ниже приведен анализ процентного риска Банка. Процентные активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

За 31 декабря 2015 г.	до востре- бования	менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	более 1 года	просро- ка/с не- опреде- ленным сроком	Итого
<b>Процентные активы</b>							
Средства в других банках	-	10 404 767	-	-	-	-	10 404 767
<b>Итого процентные активы</b>	-	<b>10 404 767</b>	-	-	-	-	<b>10 404 767</b>
<b>Процентные обязательства</b>							
Субординированный заем	-	-	-	-	300 000	-	300 000
<b>Итого процентные обязательства</b>	-	-	-	-	<b>300 000</b>	-	<b>300 000</b>
<b>Процентный разрыв за 31 декабря 2015 г.</b>	-	<b>10 404 767</b>	-	-	<b>(300 000)</b>	-	<b>10 104 767</b>

**Валютный риск**

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым НКО позициям в иностранных валютах.

За 31 декабря 2015 года НКО не имеет привлечений и размещений в иностранной валюте, валютный риск отсутствует.





## 19. Управление рисками (продолжение)

### 19.6 Операционный риск

Операционный риск - 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 непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей применяемых НКО информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях минимизации этого риска НКО проводится регулярный мониторинг операционных потерь, а также мероприятия по улучшению организационной структуры НКО, позволяющей оперативно реагировать на изменения, как во внутренней, так и во внешней среде.

Управление операционными рисками обеспечивает надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционных рисков. Все выявленные случаи потенциальных или реализованных операционных рисков подвергаются анализу с целью исключения их возникновения в дальнейшей деятельности.

Существенных случаев реализации операционного риска в НКО в 2015г. не имелось.

### 19.7 Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Во избежание реализации правового риска в НКО осуществляется соблюдение действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур НКО.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы НКО;
- проверку правоспособности контрагентов НКО и полномочий их представителей;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Существенных случаев реализации правового риска в НКО в 2015г. не имелось.

### 19.8 Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (риск возможных потерь в связи с негативным общественным мнением относительно НКО) может привести к оттоку клиентов, сокращению доходов НКО, потери ликвидности и прекращению деятельности.

Основные методы управления репутационным риском, применявшиеся в НКО в 2015г.:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности НКО с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;



## 19. Управление рисками (продолжение)

- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами НКО;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения операций по легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем.

Случаев реализации риска потери деловой репутации в НКО в 2015г. не имелось.

### 19.9 Стратегический риск

Стратегический риск - угроза возникновения у Кредитной организации убытков в результате ошибок, допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития НКО.

Цель управления стратегическим риском – минимизировать финансовые и иные потери, которые могут возникнуть в результате ошибок в стратегическом анализе и планировании, обеспечить достижение запланированных значений целевых показателей развития. В целях минимизации стратегического риска осуществляется регулярный контроль за исполнением планов развития и утвержденной стратегии, а также корректировка планов в случае непредвиденных обстоятельств и изыскание альтернативных источников их исполнения.

Реализация стратегического риска в НКО в 2015г. отсутствовала.

## 20. Внебалансовые и условные обязательства

### *Судебные разбирательства*

Руководство НКО не располагает сведениями о предъявлении претензий к НКО в судебные органы.

### *Налоговое законодательство*

Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, а также учитывая сложившуюся практику произвольной оценки налоговыми органами фактов хозяйственной деятельности, оценка руководством фактов хозяйственной деятельности НКО может не совпадать с интерпретацией этих фактов налоговыми органами. Если какая-либо операция будет оспорена налоговыми органами, НКО могут быть доначислены суммы налогов, а также возможны значительные штрафы и пени. Период, в течение которого налоговые органы могут осуществить проверку, составляет три года.

### *Обязательства по операционной аренде*

НКО не имеет существенных сумм будущих минимальных арендных платежей по действующим не подлежащим отмене договорам операционной аренды, по которым НКО выступает в качестве арендатора.





## **21. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Справедливая стоимость представляет собой сумму, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами, за исключением случаев вынужденной продажи или ликвидации организации. Наилучшей основой для определения справедливой стоимости финансового инструмента являются опубликованные котировки активного рынка.

Справедливая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, определяется в соответствии с общепринятыми методиками оценки на основе анализа будущих денежных потоков, дисконтированных по средним рыночным ставкам на конец года для каждого вида финансовых инструментов.

Произведенная оценка показала, что балансовая стоимость финансовых инструментов НКО, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их справедливой стоимости на отчетную дату. Эти финансовые инструменты включают: денежные средства и их эквиваленты, средства в других банках, средства других банков, средства клиентов, прочие финансовые активы, прочие финансовые обязательства.

## **22. Операции со связанными сторонами**

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится с ней под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В 2015 году, за исключением получения субординированного займа (см. Примечание 12) и безвозмездной финансовой помощи от материнской компании НКО (см. отчет об изменениях в собственном капитале), операции со связанными сторонами не проводились. Краткосрочные вознаграждения ключевому управленческому персоналу НКО (заработная плата и отчисления в фонды) составили в 2015 году 5778 тыс. руб.

## **23. Управление капиталом**

Управление капиталом НКО имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и обеспечение способности НКО функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Капитал НКО в 2015 году пополнился за счет прибыли, остающейся в распоряжении НКО и субординированного займа.

По состоянию за 31 декабря 2015 года сумма капитала НКО в соответствии с требованиями ЦБ РФ составила 440 104 тыс. руб.

НКО проводит оценку капитала по результатам показателя достаточности собственных средств (капитала). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.



**НКО «Центр международных расчетов» (ООО)**

Финансовая отчетность за период с 28 апреля 2015 года (дата начала деятельности НКО) по 31 декабря 2015 года (в тысячах российских рублей)

**23. Управление капиталом (продолжение)**

В таблице ниже представлена информация о капитале:

Наименование статьи	За 31 декабря 2015 г.
<i>Собственные средства (капитал), в том числе:</i>	<b>440 104</b>
Уставный капитал	90 000
Базовый капитал	90 000
Добавочный капитал	0
Основной капитал	90 000
Нераспределенная прибыль отчетного года	50 104
Субординированный заем	300 000
Дополнительный капитал	<b>350 104</b>

В соответствии требованиями ЦБ РФ НКО рассчитывает норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0, минимально допустимое числовое значение которого установлено для РНКО в размере 12%. По состоянию за 31 декабря 2015 года этот коэффициент составил 20,2%, значительно превысив установленный нормативный уровень. В то же время в течение 2015 года имели место случаи нарушения норматива Н1.0. (См. Примечание 19, п. 19.4)

**24. События после отчетной даты**

Существенных событий, произошедших после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности к выпуску, не было.

Утверждено к выпуску Правлением и подписано от имени Правления 04.04.2016 г.

Председатель Правления  
Никулин Д.Ю.

Главный бухгалтер  
Марченко М.А.

