



**АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ
ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Адресат: Совет директоров и акционеры ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Аудитор:

Наименование: Закрытое акционерное общество «Балтийский аудит».

Место нахождения: 196084, г. Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30.

Телефон (факс): (812) 388-79-54, 365-64-49.

Государственная регистрация: № 327 от 17.06.1993 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: серия 78 № 0275201 от 16.12.2002 г.

Государственный регистрационный номер: № 1027806888658.

Член СРО аудиторов: Некоммерческое партнерство «Аудиторская Ассоциация Содружество» под основным регистрационным номером 11206026281.

Генеральный директор – Шульгина Татьяна Сергеевна.

Аудируемое лицо:

Наименование: ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Место нахождения: 192029, г. Санкт-Петербург, ул. Ольги Берггольд, д. 11, литер А, помещение 2Н, комната 3

Государственная регистрация: № 3430-К от 27.12.2002

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: от 27.12.2002 г.

Основной государственный регистрационный номер: 1027800015209

Годовая финансовая (бухгалтерская) отчетность

Годовой финансовой (бухгалтерской) отчетностью признается годовой отчет ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ», в состав которого в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 08.10.2008 г. № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – Указание 2089-У) включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.1 Указания 2089-У;
- Отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.2 Указания 2089-У;
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.3 Указания 2089-У;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), составляемый в соответствии с пунктом 4.4 Указания 2089-У;
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), составляемые в соответствии с пунктом 4.5 Указания 2089-У;
- Пояснительная записка, составляемая в соответствии с пунктом 4.6 Указания 2089-У.

196084, Санкт-Петербург, Московский пр., д. 127, кв. 30 Тел.: (812) 388-79-54, 365-64-49
ОГРН1027806888658 ИНН 7813060545 КПП 781001001 ОКВЭД 74.12 р/с № 40702810816060000025
в Филиале № 7806 ВТБ 24 (ЗАО) в г. Санкт-Петербург, корп/сч 30101810300000000811
БИК 044030811 E-mail: mail@baudit.spb.ru www.baudit.spb.ru

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО ГОДОВОЙ ФИНАНСОВОЙ (БУХГАЛТЕРСКОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Адресат: Совет директоров и акционеры ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ».

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» за период с 01 января по 31 декабря 2012 года включительно. Прилагаемый годовой отчет ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» в соответствии с Указанием 2089-У включает:

- бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409806);
- отчет о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409807);
- отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год (код формы 0409814);
- отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) на 01 января 2013 года (код формы 0409808);
- сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 01 января 2013 года (код формы 0409813);
- пояснительную записку.

Коды форм годового отчета и порядок их составления определены Указанием Центрального банка Российской Федерации от 12.11.2009 г. № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации». Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс кредитной организации на 01 января 2013, оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год, отчет о прибылях и убытках и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты согласно правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации.



Ответственность аудируемого лица за бухгалтерскую отчетность

Председатель Правления и главный бухгалтер ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» несут ответственность за составление и достоверность годовой финансовой (бухгалтерской) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления бухгалтерской отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данного годового отчета на основе проведенного нами аудита.

Мы проводили аудит в соответствии с:

- Федеральным законом «Об аудиторской деятельности» от 30.12.2008 г. № 307-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 21.11.1996 г. № 129-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть I от 31.07.1998г. №146-ФЗ (с изм. и доп.);
- Налоговым кодексом РФ, часть II от 05.08.2000 г. №117-ФЗ (с изм. и доп.);
- Федеральными правилами (стандартами) аудиторской деятельности, утвержденными Постановлением Правительства Российской Федерации от 23.09.2002 г. № 696 (с изм. и доп.);
- Федеральными стандартами аудиторской деятельности, утвержденными Приказом Министерства финансов РФ от 20.05.2010, № 46н;
- Нормативными актами Банка России;
- Положениями по бухгалтерскому и налоговому учету, утвержденными приказами Министерства финансов РФ;
- Внутренними правилами (стандартами) аудиторской деятельности НП «Аудиторская Ассоциация Содружество»;
- Правилами (стандартами) аудиторской деятельности ЗАО «Балтийский аудит».

В соответствии с требованиями федеральных стандартов аудиторской деятельности, аудит основывался на соблюдении применимых этических норм, планировался и проводился таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовой отчет не содержит существенных искажений.



Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели годового отчета и раскрытие в нем информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий и ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годового отчета, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления годового отчета 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, прилагаемый к настоящему Аудиторскому заключению годовой отчет ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» по состоянию на 01 января 2013 года и результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за период с 01 января 2012 года по 31 декабря 2012 года включительно в соответствии с установленными правилами составления бухгалтерской отчетности, применимыми к деятельности кредитных организаций, в части подготовки годового отчета.

«31» мая 2013 года

Генеральный директор
ЗАО «Балтийский аудит»
(квалификационный аттестат аудитора
№ 04-000055 на неограниченный срок)
ОПНЗ - 21206026056



Т.С. Шульгина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59498679	1027800015209	3430-К	044030304

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 января 2013 года

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ
РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР, ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Кредитной организации

Почтовый адрес 192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЫГИ БЕРГГОЛЬЦ 11, Л.А.П. 2Н

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4
I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	0	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	23	28
2.1	Обязательные резервы	2	2
3	Средства в кредитных организациях	4088	3903
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	14	49
9	Прочие активы	12	15
10	Всего активов	4137	3995
II. ПАССИВЫ			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
12	Средства кредитных организаций	0	0
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43	40
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	0	0
16	Прочие обязательства	21	21
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0
18	Всего обязательств	64	61
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	2500	2500
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	167	167
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	0
24	Переоценка основных средств	0	0
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1267	1239
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	139	28
27	Всего источников собственных средств	4073	3934
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

экономист

Телефон

08-09-28



Афанасьева Людмила Федоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Алаторцева Мария Валерьевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	59493879	1027600015209	3430-К	044030304

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР, ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Почтовый адрес

192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ, 11, Л.А.П. 2Н

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	418	403
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	418	403
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	0
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	418	403
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	0
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	418	403
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	0	0
13	Комиссионные расходы	1	1
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	0	0
17	Прочие операционные доходы	1410	1365
18	Чистые доходы (расходы)	1827	1767
19	Операционные расходы	1598	1654
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	229	113
21	Начисленные (уплаченные) налоги	90	85
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	139	28
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	139	28

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

эксплуат.

Телефон

6121167

06-05-2013

Афанасьева Людмила Федоровна

Визгалова Людмила Анатольевна

Алаторцева Мария Валерьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/порядковый номер	БИК
40	50499670	1027800016209	3430-К	044030304

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

за 2012 г.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР,
ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Кредитной организации

Почтовый адрес 192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЫГИ БЕРГГОЛЬЦ, 11 Л.А.П.2Н

Код формы по ОКУД 0409814

Годовая

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	174	84
1.1.1	Проценты полученные	418	403
1.1.2	Проценты уплаченные	0	0
1.1.3	Комиссии полученные	0	0
1.1.4	Комиссии уплаченные	-1	-1
1.1.5	Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	0
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	0	0
1.1.8	Прочие операционные доходы	1410	1365
1.1.9	Операционные расходы	-1618	-1685
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-35	-8
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	6	6
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России	0	-1
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	0	0
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-3	7
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	3	0
1.2.8	Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
1.2.9	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	160	70
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	0	0
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	160	70
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3929	3859
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4109	3929

и.о. Председателя Правления

Афанасьева Людмила Федоровна

Главный бухгалтер

Визгалова Людмила Анатольевна

М.П.

Заслуженный

Алаторцева Мария Валерьевна

Телефон

ОКЕЛ-2012



Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер/ порядковый номер	БИК
40	50498579	1027800015209	3430-К	044030304

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ
НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ
(публикуемая форма)**

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТО-
КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР, ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

Почтовый адрес

192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЬГИ БЕРГГОЛЬЦ, Д. 1, Л. А. П. 2Н

Код формы по ОКУД 040808
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ Очистка (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Собственные средства (капитал), (тыс. руб.), всего, в том числе:	3915	142	4057
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	2500	0	2500
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	1875	0	1875
1.1.2	Номинальная стоимость зарегистрированных привилегированных акций	625	0	625
1.2	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0
1.3	Эмиссионный доход	0	0	0
1.4	Резервный фонд кредитной организации	167	0	167
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1250	140	1396
1.5.1	прошлых лет	1239	28	1267
1.5.2	отчетного года	17	112	129
1.6	Нематериальные активы	8	-2	6
1.7	Субординированный кредит (займ, депозит, облигационный займ)	0	0	0
1.8	Источники (часть источников) дополнительного капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	0	0	0
2	Нормативное значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	12.0	X	12.0
3	Фактическое значение достаточности собственных средств (капитала), (процентов)	128.0	X	127.9
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	0	0	0
4.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности	0	0	0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям	0	0	0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах и под операция с резидентами офшорных зон	0	0	0
4.4		0	0	0

Раздел "Справочно":

1. Формирование (доначисление) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи суд 0;

1.2. изменения качества суд 0;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

1.4. иных причин 0

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных суд 0;

2.2. погашения суд 0;

2.3. изменения качества суд 0;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком России 0;

2.5. иных причин 0

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

экономист

Т.И. Воронин

06-09-2013



Афанасьева Людмила Федоровна

Визитова Людмила Анатольевна

Алаторцева Мария Валерьевна

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (Филиала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (присвоенный номер)
40	59455575	3430-X

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)

по состоянию на 1 января 2013 года

Кредитной организации

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР,
НКО РНД "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ"

340

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

Почтовый адрес: 192029, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, УЛ. ОЛЫМПИЙСКОГО, Д. 11, Л. П. 2Н

Код формы по ОКД 0405013

Годовая

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10	128	128
2	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.1)	0	0	0
3	Норматив ликвидности банка (Н2)	0	0	0
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	0	0	0
5	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	0	0	0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	Максимальное Минимальное	0 0	0 0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	0	0	0
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (аффилированным лицам) (Н8.1)	0	0	0
9	Норматив совокупной величины риска по владельцам банка (Н10.1)	0	0	0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	0	0	0
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)	100	838.7	854.3
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)	0	0	0
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)	100	0	0
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)	0	0	0
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)	0	0	0
16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)	0	0	0
17	Норматив максимального соотношения совокупной суммы обязательств кредитной организации перед кредиторами, которые в соответствии с факторами заложили имеют приоритетное право на удовлетворения своих требований перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием, и собственных средств (капитала) (Н19)	0	0	0

и.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Подпись

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

01.01.2013

Афанасьева Людмила Федоровна

Викатова Людмила Анатольевна

Апатосцева Мария Валерьевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ЗА 2012 ГОД
ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»**

Пояснительная записка подготовлена на основе проведенного финансового анализа деятельности ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» (далее НКО) за 2012 год.

ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ РАСЧЕТНО-КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» зарегистрирована Центральным Банком Российской Федерации 27 декабря 2002 года в Книге государственной регистрации кредитных организаций за № 3430-К, основной государственный регистрационный номер - 1027800015209, ИНН - 7835002272.

Лицензия на осуществление банковских операций № 3430-К получена 25 января 2007 года. Согласно указанной лицензии НКО вправе осуществлять следующие банковские операции:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов;
- купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме.

Оплаченный уставный капитал НКО составляет 2 500 тыс. рублей.

Деятельность НКО должна специализироваться на расчетных операциях.

По состоянию на 01 января 2013 года в НКО обслуживается 28 расчетных счета. Обороты по расчетным счетам клиентов за 2012 год составили 0 тыс. рублей.

Для поддержания норматива текущей ликвидности за 2012 год, осуществлялась безвозмездная материальная помощь акционера Лыкова Е.Н., владеющего 100% пакетом акций НКО.

В 2012 году в НКО выдача краткосрочных кредитов не осуществлялась. Расходы, связанные с обеспечением деятельности НКО в отчетном периоде составили 1654 тыс. рублей.

По результатам деятельности за 2012 год получена прибыль в размере 139 тыс. рублей.

В бухгалтерском учете НКО руководствуется Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и применяет принципы отражения доходов и расходов по методу начисления. «Учетная политика» ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ» на 2013 год утверждена 29 декабря 2012г.

Бухгалтерский учет в НКО как на балансовых, так и внебалансовых счетах осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального Закона Российской Федерации "О бухгалтерском учете" от 21 ноября 1996 г. № 129-ФЗ и Положения Банка России "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 25 марта 2007 г. № 302-П и достоверно отражает имущественное состояние и финансовые результаты деятельности НКО. Основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения (первоначальной стоимости).

Налоговый учет ведется отдельно от бухгалтерского по методу начисления в соответствии с Учетной политикой в целях налогообложения.

Риск ликвидности регулируется за счет оптимального управления активами и пассивами НКО, а также соблюдения обязательных нормативов, установленных Банком России и систематическим проведением комплексного анализа ликвидности.

Управление НКО осуществляется Общим собранием акционеров, Советом директоров, Председателем Правления (единоличным исполнительным органом), Правлением (коллегиальным исполнительным органом).

В течение 2012 г. состав Совета Директоров НКО не изменялся.

По состоянию на 01.01.2013 в состав Совета Директоров НКО входят следующие лица:

1. Попова Ирина Александровна – Председатель Совета,
2. Колобова Наталья Федоровна – член Совета директоров,
3. Тулин Константин Сергеевич – член Совета директоров,
4. Лыкова Наталия Евгеньевна - член Совета директоров,
5. Брылева Надежда Дмитриевна - член Совета директоров.

Управление НКО осуществляется единоличным исполнительным органом в лице и.о. Председателя Правления Афанасьевой Л.Ф.

Высшим органом управления НКО является Общее собрание акционеров.

По состоянию на 31 декабря 2012 акциями НКО владели следующие акционеры:

	31 декабря 2012 года, %
Акционеры НКО:	
Лыков Е.Н.	100 %
Итого	100.00%
Конечные собственники:	
Лыков Е.Н.	100 %
Итого	100.00%

Деятельность внутреннего контроля в НКО регламентируется соответствующими внутренними нормативными документами НКО.

Проверки в 2012 году проводились в соответствии с утвержденным Советом директоров Планом проверок деятельности НКО по различным направлениям деятельности. По результатам проведения проверок составлялись акты, выявленные недостатки в деятельности НКО устранялись. В течение 2012 года были проведено 14 проверок, в том числе по вопросам:

1. О правильности расчета собственного капитала.
2. О правильность расчета обязательных нормативов и соблюдение установленных значений обязательных нормативов.
3. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
4. Порядок ведения учета и представления информации об аффилированных лицах в территориальное учреждение Банка России.
5. Проверка состояния расчетной дисциплины.
6. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.
7. Проверка организации бухгалтерского учета.
8. О соблюдение порядка ведения реестра владельцев именных ценных бумаг.
9. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

10. О соблюдении порядка открытия, закрытия и ведения расчетных счетов клиентов.

11. Оценка системы управления рисками.

12. Оценка информационных технологий, организации обработки и защиты информации.

13. О правильности формирования резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П.

14. О соблюдении Правил внутреннего контроля и программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

При проведении проверок особое внимание уделялось наличию в НКО внутренних нормативных документов, регламентирующих деятельность НКО по проверяемым вопросам и их соответствие действующему законодательству. В 2012 году в ходе деятельности НКО были пересмотрены и утверждены следующие внутренние нормативные документы:

1. Положение об учетно-операционном отделе в ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»;

2. Положение об отделе отчетности и оценки рисков;

3. Учетная политика;

4. Штатное расписание ЗАО НКО РКЦ «КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ»;

5. Перечень отчетных форм, предоставляемых ЗАО НКО РКЦ "КЛИРИНГОВЫЙ ДОМ" в ГУ Банка России по Санкт - Петербургу, налоговые органы, государственные внебюджетные фонды, Комитет статистики и порядок их предоставления.

Инвентаризация основных средств по состоянию на 01.12.2012 г. Расхождений не установлено.

Проведена инвентаризация нематериальных активов, нарушений в порядке учета нематериальных активов не установлено.

Проведена сверка остатков по счетам аналитического учета с синтетическим по состоянию на 01.12.2012г. Расхождений нет.

В период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета произведено признание событий после отчетной даты.

К СПОДУ были отнесены следующие операции:

- перенос остатков со счета 70601 «Доходы текущего года» на счет 70701 «Доходы предшествующих лет» в сумме 1828 тыс.руб.;

- перенос остатков со счета 70606 «Расходы текущего года» на счет 70706 «Расходы предшествующих лет» в сумме 1654 тыс.руб.;

- перенос остатков со счета 70611 «Налог на прибыль» на счет 70711 «Налог на прибыль» в сумме 35 тыс.руб.

- перенос остатков со счета 70701 «Доходы предшествующих лет» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1828 тыс.руб.

- перенос остатков со счета 70706 «Расходы предшествующих лет» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 1654 тыс.руб.;

- перенос остатков со счета 70711 «Налог на прибыль» 35 тыс.руб.;

Собственный капитал НКО с учетом событий после отчетной даты составил 4057 тыс. руб.

И.о. Председателя Правления

Афанасьева Л.Ф.

Главный бухгалтер

Визгалова Л.А.

06 мая 2013 г.



ПРОШНУРОВАНО, ПРОНУМЕРОВАНО
И СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ

15 (*пятидцать*)
лист *об*

Генеральный директор
ЗАО «БАЛТИЙСКИЙ АУДИТ»

Т.С. Шульгина

