

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
«МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)**

**за 2017 год**

## Содержание

1.	Введение	3
2.	Информация об организации	3
3.	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность организации	10
4.	Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации	11
5.	Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики	12
6.	Информация о прибыли на акцию	16
7.	Денежные средства и их эквиваленты	16
8.	Средства в кредитных организациях	16
9.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	16
10.	Прочие активы	18
11.	Средства кредитных организаций	18
12.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18
13.	Прочие обязательства	18
14.	Источники собственных средств	19
15.	Процентные доходы и процентные расходы	20
16.	Комиссионные доходы и комиссионные расходы	20
17.	Прочие операционные доходы	20
18.	Операционные расходы	21
19.	Информация о вознаграждении работникам	21
20.	Резервы на возможные потери	21
21.	Информация об основных компонентах расхода по налогу	22
22.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала	22
23.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	24
24.	Обзор рисков, связанных с различными операциями Организации	24
25.	Информация о страновой концентрации активов и обязательств Организации	31
26.	Условные обязательства	31
27.	Информация об операциях со связанными сторонами	32
28.	Информация о системе оплаты труда	34
29.	События после отчетной даты	35

## 1. Введение

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «отчетность») НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее – «НКО» или «Организация»), подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2017 года и заканчивающийся 31 декабря 2017 года, с учетом событий после отчетной даты, применяемых и определяемых в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации.. Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

## 2. Информация об организации

Полное фирменное наименование: НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Краткое наименование: АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Организация зарегистрирована по адресу: 123557, г. Москва, Электрический пер., д.3/10, стр.1

Сайт Организации: <http://mcc.elecsnet.ru/>

### 2.1 Данные о государственной регистрации НКО. Лицензии.

Дата регистрации в Банке России, регистрационный номер: 3314-К от 30.06.1992 года

Дата регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц: 26.07.2002 года

Регистрационный номер: ОГРН 1027739020726

Лицензии на осуществление банковской деятельности, действующие в течение отчетного периода:

На основании лицензии Банка России № 3314-К, выданной 06.03.2015г, АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам (только в части банковских счетов юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц (только в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов);
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

НКО не участвует в Системе страхования вкладов, не обладает лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг, не имеет иных лицензий.

## 2.2 Описание деятельности Организации

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в Банковский Холдинг Элекснет Холдинг Лимитед. Консолидированная финансовая отчетность Банковского Холдинга Элекснет Холдинг Лимитед за 2016г раскрыта по адресу <http://mcc.elecsnet.ru/finfncf/html/Публикуемая>.

Основными операциями, оказывающими наибольшее влияние на изменение финансового результата АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», являются расчетные операции с использованием ПТС (Программно-техническое средство (банкомат - в терминологии Федерального закона от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе"), далее по тексту «ПТС») в оплату услуг крупных операторов сотовой связи и других провайдеров, а также в оплату жилищно-коммунальных услуг. Применяемое в системе дистанционной оплаты программное обеспечение позволяет осуществлять круглосуточно переводы денежных средств в оплату услуг получателей в режиме реального времени. Внедрение данных услуг позволяет АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» не только сохранить финансовую стабильность, выполнять пруденциальные и обязательные резервные требования Банка России, но и обеспечивает достижение конкурентного преимущества, динамичного развития.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» располагает одной из самых крупных в стране сетью ПТС в Москве, Московской области, Санкт-Петербурге, Смоленске, Казани, Ростове-на-Дону, Екатеринбурге, Нижнем Новгороде, Самаре, Ижевске, Краснодаре, Курске, Твери, Воронеже, Новосибирске, Калуге, Омске, Челябинске, Сургуте, Тюмени, Сахалинской области и т.д.

Среднесписочная численность персонала НКО составила:

- в 2017 году – 160 человека, в том числе численность основного управленческого персонала – 10 человек;
- в 2016 году – 188 человек, в том числе основного управленческого персонала – 10 человек.

### Расчетное обслуживание

Расчетные операции НКО осуществлялись в соответствии с Положением Банка России от 29.06.2012г. № 384-П «О платежной системе Банка России» (далее по тексту – Положение № 384-П) и порядком, установленным договорами, заключенными с клиентами НКО.

### Операции по счетам участников расчетов

В соответствии с договорами НКО осуществляет функции расчетного агента, выполняя по поручению банков операции по счету на условиях, предусмотренных договором. Данная деятельность является составляющей основного направления бизнеса НКО.

Открытие счетов осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 14.09.2006г. № 28-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту – Инструкция № 28-И). С 01 июля 2014г Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов».

Средства на счетах участников расчетов являются для НКО бесплатными ресурсами. НКО взимает комиссии по следующим операциям участников расчетов:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- обслуживание счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- предоставление информации о состоянии счета.

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов участников расчетов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

Согласно «Положению о тарифной политике» Организации доходы НКО (в т.ч. по полученным комиссиям) складывается из вознаграждения, выплачиваемого контрагентами на основании заключенных договоров за услуги приема и перевода денежных средств (внутренняя комиссия) в пользу НКО, и комиссий, взимаемых непосредственно с плательщиков – физических лиц при совершении ими операций в ПТС (внешняя комиссия).

Внутренняя комиссия рассчитывается на основании тарифной ставки, установленной договором с контрагентом, и удерживается, как правило, из ежедневных сумм принятых платежей при перечислении денежных сумм контрагенту. В случае, если по условиям договора процентная ставка внутренней комиссии изменяется в зависимости от суммы принятых за месяц платежей, вознаграждение НКО рассчитывается от суммы принятых платежей за месяц и выплачивается контрагентом одновременно на основании выставляемого НКО счета. Величина внутренней комиссии устанавливается на основании условий договора с контрагентом.

НКО открывает своим контрагентам счета участника расчетов и проводит операции по этим счетам на условиях, предусмотренных Договором счета участника расчетов. Ежегодно, по состоянию на 1 января, производится сверка и подтверждение остатков денежных средств на счете со всеми контрагентами.

В рамках договоров о приеме денежных средств от клиентов в ПТС, заключенных с банками-контрагентами, НКО оказывает следующие услуги:

- осуществление перевода денежных средств от клиента с использованием ПТС, для дальнейшего их перечисления в банк;
- обеспечение информационно-технологического взаимодействия, в рамках осуществления переводов, без открытия банковского счета;
- зачисление денежных средств на счет НКО, принятых от клиентов, производится НКО датой дня завершения операции в ПТС не позднее первого рабочего дня, следующего за днем совершения операции. Сумма зачисляемых средств определяется как общая сумма принятых от клиентов денежных средств за день совершения операции в ПТС (файл реестра) за вычетом суммы непринятых в банке операций, отраженных в ответном файле реестра, полученного НКО от банка-контрагента (реестр возврата платежей), а также за вычетом сумм вознаграждения НКО.

За прием денежных средств в сети ПТС и перечисления платежей в банки-контрагенты НКО взимает вознаграждение:

- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения устанавливается в период проведения опытной эксплуатации, а также в течение 2 календарных месяцев с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;
- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается со дня, следующего за последним днем периода, равного 2 календарным месяцам с даты начала промышленной эксплуатации, указанной в акте передачи проекта в промышленную эксплуатацию;
- в размере % от суммы принятых в ПТС денежных средств. Данный размер вознаграждения НКО устанавливается при достижении суммы принятых денежных средств за один календарный месяц в размере 100 000 000 рублей и начинает действовать с 10-го рабочего дня следующего календарного месяца.

В течение 10 рабочих дней после окончания отчетного периода, равного 1 календарному месяцу, стороны производят сверку данных о принятых и перечисленных на счет банка денежных средствах и согласовывают данные для акта выполненных работ.

На основании согласованных данных НКО формирует и не позднее 15 рабочих дней по окончании отчетного периода представляет банку акт выполненных работ.

Банк не позднее 5 рабочих дней с момента получения акта выполненных работ подписывает его и возвращает в НКО один экземпляр акта.

В рамках договоров о взаимодействии при приеме наличных средств в ПТС банков-контрагентов, с которыми заключен договор, банк (субагент) обязуется обеспечить прием платежей без открытия счета от клиентов в ПТС в адрес поставщиков услуг.

Клиент вносит платеж в адрес поставщиков услуг в ПТС, принадлежащий банку (субагенту). Банк перечисляет на счет НКО денежные средства по операциям приема платежей, за вычетом комиссий (без НДС), причитающихся банку (субагенту) (комиссия с клиента за перевод без открытия счета, учитывая комиссию с поставщика услуг, которая рассчитывается от суммы платежа за вычетом комиссии с плательщика). Перечисление денежных средств НКО поставщикам услуг производится не позднее первого рабочего дня, следующего за датой совершения операции в ПТС. Вознаграждение НКО (без НДС) определяется от общей суммы платежей, принятых в пользу поставщиков услуг за календарный месяц. В течение 7 рабочих дней после окончания отчетного месяца, банк-контрагент и НКО производят сверку данных о принятых и проведенных денежных средствах, подписывают акт оказанных услуг. На основании подписанного акта не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным, НКО выставляет банку (субагенту) счет на оплату вознаграждения по договору. В случае, если банк (субагент) не подтвердил сверку акта в срок до 15-го числа месяца, следующего за отчетным, акт считается сверенным и услуги оказанными в полном объеме.

Поставщики услуг выплачивают НКО комиссии в соответствии с договорами на осуществление перевода принятых платежей за соответствующие услуги.

Для осуществления обязательств НКО перед поставщиками услуг банки-контрагенты поддерживают остатки денежных средств, необходимых для проведения платежей, на счете Банка в НКО.

#### ***Операции по расчетным счетам***

Открытие счетов клиентам осуществляется в соответствии с Гражданским Кодексом РФ (далее по тексту - ГК РФ) и требованиями Инструкции Банка России от 30.05.2014г. № 153-И «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)» (далее по тексту - Инструкция № 153-И).

НКО взимает комиссии по следующим операциям по расчетным счетам:

- проведение платежей через расчетную систему Банка России за платежное поручение;
- ведение счета при наличии оборотов по дебету счета в течение месяца;
- повторное направление выписок;
- подтверждение остатка по счету;

Формирование доходов от оказания услуг по обслуживанию счетов клиентов осуществлялось с соблюдением метода начисления.

#### ***Расчетное обслуживание, переводы без открытия счетов***

НКО осуществляет безналичные расчеты в валюте Российской Федерации без открытия банковского счета в соответствии с Положением Банка России от 19.06.2012г № 383-П «О правилах осуществления переводов денежных средств» (далее по тексту – Положение № 383-П) и внутренними регламентами АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». Услуги, предоставляемые НКО, заключаются в осуществлении приема платежей без открытия банковского счета от физических лиц с последующим зачислением средств на их регистрационные номера в операционных системах Компаний.

Учет и обработка бухгалтерской документации, составление выходных форм производятся с использованием банковской программы «БИСКВИТ». При совершении бухгалтерских операций автоматически обеспечивается одновременное отражение сумм во всех взаимосвязанных регистрах. НКО осуществляет прием платежей в пользу Компаний на пополнение счетов только авторизованных клиентов.

Денежные средства, полученные от плательщиков, перечисляются в пользу операторов, компаний, а также клиентов банков в установленные договорами сроки.

Данные о принятии платежей в режиме реального времени передаются организациям-участникам расчетов. После окончания отчетного периода, равного одному календарному месяцу стороны,

принимающие участие в расчетах в рамках заключенных договоров, производят сверку данных. На основании согласованных данных формируется акт сдачи-приемки выполненных работ.

Вознаграждение НКО либо удерживается до перечисления полученных от клиентов средств, либо выплачивается по истечении месяца на основании выставленных НКО счетов.

### 2.3 Информация о внутренних и об обособленных структурных подразделениях

Головной офис расположен по адресу 123557, г. Москва, Электрический переулок, д.3/10, стр. 1.

Организация имеет обособленные подразделения (удаленные стационарные рабочие места) в городах: Ставрополь, Ижевск, Новосибирск, Санкт-Петербург, Н. Новгород, Смоленск.

### 2.4 Состав акционеров Организации и доля в размере уставного капитала

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	100%	100%
Доля в уставном капитале в тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Компания «Элекснет Холдинг Лимитед»	8,097	8,097

Ведение и хранение реестра акций ведет специализированный регистратор - АО «Реестр».

По состоянию на 01.01.2018 года следующие лица косвенно владели АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР»

Лицо	Доля владения
Д. Кленов	33,60%
О. Кучура	16,18%
С. Судариков	23,28%
ПАО «НК «РОСНЕФТЬ»	23,60%
Прочие	3,34%
<b>Итого</b>	<b>100%</b>

По состоянию на 1 января 2018 года у НКО отсутствует сторона, обладающая конечным контролем.

По состоянию на 01.01.2017 АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» находился под значительным влиянием группы российских бизнесменов: ключевых членов руководства и Совета Директоров НКО, каждый из которых не обладал конечным контролем.

### 2.5 Система внутреннего контроля

Внутренний контроль за совершением операций организован и осуществляется, в пределах произведенной выборки, в соответствии с требованиями, предусмотренными Положениями Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003г. № 242-П (далее по тексту – Положение № 242-П).

Система внутреннего контроля определена уставом и внутренними документами кредитной организации и представляет собой совокупность органов управления, подразделений и служащих, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Изменения, связанные, в том числе, с реорганизацией системы внутреннего контроля, внесены в новую редакцию Устава НКО.

В соответствии с новой редакцией внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными уставом и внутренними документами НКО:

- Общее собрание акционеров Общества;
- Совет директоров Общества;

- Правление Общества;
- Генеральный директор Общества (заместитель Генерального директора);
- Ревизор (Ревизионная комиссия) Общества;
- главный бухгалтер(заместитель главного бухгалтера) Общества;
- подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Общества, включая:
  - Службу внутреннего аудита;
  - Службу внутреннего контроля;
  - Службу управления рисками;
  - Службу финансового мониторинга;
  - Ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначенного и осуществляющего свою деятельность в соответствии с п.2 ст. 7 ФЗ № 115-ФЗ;
  - Иные подразделения и (или) ответственного сотрудника в зависимости от характера и масштаба осуществляемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Система внутреннего контроля НКО организована и функционирует таким образом, чтобы обеспечить надлежащий уровень надежности, соответствующий характеру, структуре и объемам выполняемых операций.

Конкретные обязанности каждого структурного подразделения, задействованного в системе внутреннего контроля, определены в положениях о структурных подразделениях. Контрольные функции, осуществляемые руководством НКО, руководителями подразделений и уполномоченными сотрудниками, закреплены в перечне их должностных обязанностей.

Внутренний контроль осуществляется по линии административного и финансового контроля, проводимого в предварительном, текущем и последующем порядке. Система внутреннего контроля включает:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности НКО;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля.

Руководство НКО в силу предоставленных им полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными ее составляющими.

Руководство НКО несет ответственность за организацию и функционирование системы внутреннего контроля.

## 2.6 Органы управления

Органами управления Организации, согласно положениям Устава в действующей редакции, являются:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Единоличный исполнительный орган – Генеральный директор;
- Коллегиальный исполнительный орган – Правление НКО.

Новый состав Совета директоров НКО избран на Годовом общем собрании акционеров 29.05.2017 г. (Протокол № 2017/05-29) в следующем составе:

- Кузин С.К. – Председатель Совета директоров
- Локотцов Ю.И.
- Полтавский А.Н.
- Редько Н.В.



- Веселов К.Е.
- Перссон У. К.
- Герастовская Т.В.

В течение отчетного периода состав Совета директоров не менялся. По сравнению с 31.12.2016 г. изменений в составе Совета директоров не было.

Члены Совета директоров на конец отчетного периода не владеют акциями НКО.

Генеральным директором НКО на протяжении 2017 года является Локотцов Ю.И.

Распределение полномочий между органами управления обеспечивает разграничение общего руководства, осуществляемого участниками и Советом директоров, и руководства текущей деятельностью НКО, осуществляемого ее исполнительными органами.

Органами управления выполняются процедуры, в соответствии с рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 13.09.2005г. № 119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях» и Письме Банка России от 07.02.2007г. № 11-Т «О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления». Советом директоров НКО на ежегодной основе рассматриваются вопросы о самооценке состояния корпоративного управления. Результаты протоколируются, разрабатывается перечень мероприятий, а также ответственные лица за устранением замечаний, выявленных в ходе анализа состояния корпоративного управления.

Стратегия развития НКО на 2017 год была утверждена на заседании Совета директоров НКО 08.12.2014г.

Скорректированная стратегия развития НКО на 2017 год была утверждена на заседании Совета директоров НКО 09.06.2017г.

В НКО действует внутренний документ «Кодекс корпоративного поведения АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР».

Вопросы, связанные с текущей деятельностью НКО, в течение 2017 года рассматривались на заседаниях Совета Директоров в пределах его компетенции, в соответствии с действующим законодательством, а также положениями Устава НКО и Положения о Совете директоров.

В НКО разработаны и введены в действие внутренние регламенты по основным вопросам деятельности, определенным в рамках Приложения № 2 к Положению № 242-П. Разработана организационная структура с указанием схемы подчиненности и взаимосвязанности, штатное расписание, действующее по состоянию на 01.01.2018г., положения по структурным подразделениям, а также должностные инструкции сотрудников с указанием прав и обязанностей. Действующая организационная структура обеспечивает надлежащий уровень контроля за распределением полномочий при совершении банковских сделок. Принятая структура управления позволяет адекватно и оперативно реагировать на возможные нестандартные ситуации, владеть оперативной информацией и на их основе принимать управленческие решения в рамках своей компетенции.

## **2.7 Служба внутреннего контроля**

В НКО создана и функционирует Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), деятельность которой регламентирована Положением об организации Службы внутреннего контроля в небанковской кредитной организации «МОСКОВСКИЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АО).

НКО разработан пакет документов, регламентирующих деятельность СВК в соответствии с требованиями Положения № 242-П. Сведения о деятельности СВК внесены в Устав НКО.

План проведения проверок Службой внутреннего контроля на 2017 год утвержден Решением Правления. В Плане указаны основные мероприятия работы Службы внутреннего контроля АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». План работы может дополняться и изменяться в зависимости от изменения требований действующего законодательства РФ и вновь изданных документов Центрального Банка Российской Федерации.

## **2.8 Служба внутреннего аудита**

Ввиду реорганизации системы внутреннего контроля, в том числе была образована Служба внутреннего аудита.

План проведения проверок СВА на 2017 год утвержден Решением Совета Директоров. В Плане работ Службы внутреннего аудита указаны основные мероприятия работы Службы внутреннего аудита АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР». План работы может дополняться и изменяться в зависимости от изменения требований действующего законодательства РФ и новых документов Центрального Банка Российской Федерации.

Отчеты СВК/СВА о выполнении плана внутренних проверок рассматриваются Советом директоров не реже двух раз в год.

СВК/СВА составляет планы проведения проверок деятельности НКО, в которых фиксируются основные направления, объемы и периоды проверок. По результатам проверок сотрудниками СВК/СВА оформляются акты. Результаты проверок доводятся до сведения руководства, а также руководителей проверяемых подразделений с целью устранения выявленных недостатков.

По состоянию на 01.01.2018 года проведены все запланированные проверки согласно Плану на 2017 год, о чем составлены соответствующие Акты.

Руководство НКО в силу предоставленных им полномочий и возложенных обязанностей, кроме организации системы внутреннего контроля, осуществляет контрольные функции как за работой НКО в целом, так и за отдельными ее составляющими.

## **2.9 Ревизионная комиссия**

В соответствии с п. 10.2 Устава АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью НКО осуществляется наряду с иными органами управления и подразделениями, ревизионной комиссией. Ревизионная комиссия избирается Годовым общим собранием акционеров сроком на 1 год. Результаты проверки ревизора были приняты на Годовом общем собрании акционеров.

## **3. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации**

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во много зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

С 2015 года негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России США и ЕС. Экономика Российской Федерации вошла в стадию рецессии, которая приводит к спаду деловой активности и снижению уровня жизни на фоне ускорившейся инфляции, снижения курса национальной валюты и падения цен на нефть.

Сохранение санкций в отношении России создает условия закрытости внешних рынков капитала для большинства российских компаний и банков. Неопределенность дальнейшего экономического роста, может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы НКО. Руководство НКО планирует предпринимать надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости НКО в текущих условиях.

## **4. Основные показатели деятельности и факторы, оказавшие основное влияние на финансовый результат деятельности кредитной организации**

НКО осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее по тексту Закон № 395-1) на основании лицензии Банка России.

Деятельность НКО организована по следующим основным бизнес-сегментам:

- организация расчетов по поручению физических лиц без открытия им банковских счетов на принципах дистанционного обслуживания и автоматизации (в первую очередь, путем приема платежей через ПТС и банкоматы кредитных организаций – партнеров);
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц в связи с осуществлением переводов денежных средств без открытия банковских счетов.

#### **4.1 Убытки от противоправных действий третьих лиц**

##### *1. События апреля 2017 года.*

В ночь с 16 на 17 апреля 2017 г. к серверам НКО, отвечающим за проведение платежей с банкоматов, производилось несанкционированное подключение посредством установленного вредоносного ПО с компьютеров НКО, контролируемых через сервер управления из сети Интернет. Злоумышленниками проводился анализ и мониторинг изменений серверных файлов, содержащих информацию о платежах. Для проведения подложных платежей, была организована генерация аналогичных файлов в каталоги.

Такой механизм позволил осуществить большое количество необеспеченных платежей, которые не отправлялись с сети банкоматов на сервера компании, а генерировались на самих серверах. Это позволило злоумышленникам обойти программные установки лимитов по платежам между сетью банкоматов и серверами обработки.

В результате описанного инцидента был получен доступ к платежному серверу и сформированы необеспеченные транзакции с целью пополнения банковских карт злоумышленников.

В связи с отсутствием распоряжений клиентов-физических лиц на переводы без открытия банковского счета суммы требований предъявлялись банками после процедур выверки по правилам международных систем с банками-эмитентами (получателями указанных переводов).

Данные требования поступали в НКО с 24.04.2017 по 11.05.2017 г. по мере завершения выверки и отражались на счетах 30232 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» в разрезе банков. НКО обратилась к акционеру НКО, физическому лицу, с просьбой приобрести права требований к неустановленным лицам в момент поступления требований от банков. 24 апреля 2017 г. с ним был заключен Договор уступки прав (цессии). По мере выставления требований от банков они были переданы акционеру в рамках дополнительных соглашений к Договору цессии. Для обеспечения мгновенной ликвидности было решено привлечь краткосрочный займ от акционера.

НКО произвел расчеты с партнерами в полном объеме.

После того, как была установлена окончательной сумма требований к мошенникам - 105 567 тыс. руб., данные требования были переданы от цессионария - акционера обратно на баланс НКО и признан убыток.

На покрытие убытков НКО, возникших в результате вышеописанных событий, была предоставлена безвозмездная финансовая помощь компанией «Элекснет Холдинг Лимитед», единственным акционером НКО в размере 106 млн.руб.

##### *2. события июля 2017 года.*

В июле 2017 года были выявлены факты необеспеченных переводов денежных средств 13,391 тыс. руб.

17 июля 2017г. при сверке с контрагентом были выявлены факты прохождения необеспеченных платежей. В результате анализа журналов операций было выявлено, что при проведении платежей на платежном сайте АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» злоумышленник смог воспользоваться уязвимостью в протоколе интеграции платежного сайта и системы банка-контрагента. Уязвимость протокола заключалась в отсутствии в каждом сообщении суммы перевода, доступного для чтения и контроля системой НКО.

Необеспеченные платежи проводились в период с 13.07.2017 по 17.07.2017 и причинили АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» ущерб на сумму 13.391 тыс. руб.

НКО произвел расчеты с партнерами в полном объеме. Требования к мошенникам были переданы по Договору уступки прав (цессии) в день их появления. Денежные средства были получены в полном объеме. В связи с этим резерв не формировался.

#### **4.2 Информация о наличии запретов и ограничений на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных выданной лицензией**

В течение отчетного периода запретов и ограничений на осуществление банковских операций, предусмотренных лицензией, в адрес НКО не направлялось.

#### **5. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики**

НКО в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, постановлениями Правительства РФ, инструкциями и рекомендательными письмами Банка России, ФНС РФ и Учетной политикой НКО на 2017 год.

Учетная политика НКО сформирована с учетом требований законодательства и Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Фактов неприменения и/или нарушения требований действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету в отчетном периоде не допускалось.

Учетная политика применялась последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Национальной валютой Российской Федерации является российский рубль. Активы и обязательства НКО номинированы в российских рублях.

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января отчетного года и заканчивающийся 31 декабря отчетного года (включительно), по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. Все данные представлены в тысячах рублей (если не указано иное).

Контроль за отражением операций в бухгалтерском учете ведется в рамках предварительного, текущего и последующего контроля за совершением банковских операций в НКО и осуществляется на всех этапах обработки учетной документации, совершения операций и отражения их на счетах бухгалтерского учета путем проверки документов с последующей сверкой счетным методом равенства оборотов по дебету и кредиту, а также при открытии счетов, приеме документов к исполнению.

Ответственность за организацию бухгалтерского учета и за соблюдение законодательства при выполнении финансовых и хозяйственных операций несет руководитель кредитной организации.

Организация контроля за правильностью, своевременностью и полнотой всех отражаемых в бухгалтерском учете операций возложена на главного бухгалтера.

В целях обеспечения внутрибанковского контроля за совершаемыми операциями определены сотрудники, имеющие право контролирующей подписи. Бухгалтерские документы, рассмотренные в ходе проверки, содержат подписи уполномоченных сотрудников, свидетельствующие об

осуществлении дополнительного контроля. При оформлении банковских операций в НКО обеспечивался контроль за законностью их выполнения.

## **5.1 Основные положения Учетной политики**

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с нормативными актами Банка России, активы НКО оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Текущие внутрибанковские операции и операции по учету собственных капитальных вложений учитываются раздельно.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Учет размещенных денежных средств на условиях срочности, возвратности и платности осуществляется в соответствии с условиями договоров на счетах, предназначенных для учета по срокам в момент совершения операции.

### **Основные средства**

К основным средствам в 2017 году, относится имущество стоимостью свыше 100 000 рублей.

Прочие основные средства отражены по стоимости приобретения за вычетом накопленного износа и убытков от обесценения (при их наличии).

В 2017 году в НКО не производилась переоценка основных средств.

### **Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

### **Материальные запасы**

Материальные запасы отражаются в учете в сумме фактических затрат на их приобретение, изготовление.

В течение 2017г. в Учетную политику не вносилось существенных изменений, способных оказать влияние на сопоставимость показателей с предыдущим отчетным периодом.

## **Инвентаризация.**

В соответствии с действующими правилами, проведена инвентаризация всех статей баланса Банка.

На начало дня 01 января 2018 года проведена инвентаризация всех учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств, а также ревизия рублевых валютных, материальных ценностей. Результаты оформлены соответствующими актами. По результатам инвентаризации излишков или недостач не выявлено.

По состоянию на 1 ноября 2017 года проведена инвентаризация имущества НКО: основных средств, материальных ценностей на складе, а также инвентаря и принадлежностей. По результатам инвентаризации составлены Акты. Недостач или излишков в результате инвентаризации не обнаружено.

По состоянию на 01 января 2018 года произведена сверка остатков на расчетных счетах с данными, предоставленными клиентами НКО.

НКО приняты все меры к получению от клиентов юридических лиц письменных подтверждений остатков по открытым им счетам. На данный момент подтверждены остатки практически по всем работающим счетам. В первый рабочий день нового года на основании выписок, полученных из Отделения 1 Москва, произведена сверка остатков на корреспондентском счете, счетах по учету обязательных резервов. Расхождений не выявлено.

Банком проведена сверка дебиторской и кредиторской задолженности, числящейся на счетах первого порядка 474, 603. Расхождений не выявлено, данные бухгалтерского учета отражают фактическое наличие обязательств и требований Банка. Результаты сверки (там, где это обусловлено договором) оформлены двухсторонними актами.

## **Резервы на возможные потери**

Резервы на возможные потери создаются в соответствии с требованиями положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П). в целях минимизации рисков потерь:

- по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь;
- по прочим потерям.

Под возможными потерями применительно к формированию резервов понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом НКО по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя НКО обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов НКО;
- увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

## **Отражение доходов и расходов**

НКО отражает доходы и расходы по методу начисления, т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года».

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России № 579-П.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов, а также выплат из прибыли текущего года переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат прошлого года». Операции совершаются в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в отчетном периоде, но относящиеся к следующим отчетным периодам, отражаются в учете и отчетности как доходы/расходы будущих периодов, например, страхование ПТС. Эти доходы/расходы подлежат ежемесячному отнесению полностью или частично на финансовые результаты при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

НКО обладает самостоятельностью в вопросах распределения чистой прибыли. Балансовая и чистая прибыль НКО определяются в порядке, предусмотренном действующим законодательством. Из балансовой прибыли уплачиваются соответствующие налоги, а также производятся расходы, осуществляемые по действующему законодательству до налогообложения. Прибыль, не распределенная между акционерами и оставленная по решению годового собрания акционеров в распоряжении НКО, перечисляется на счет 108 «Нераспределенная прибыль».

Отчеты формируются НКО в соответствии с Указанием Банка России от 24 ноября 2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

## **5.2 Информация об изменениях в учетной политике на следующий год**

Учетная политика на 2018 год разработана в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

## **5.3 Существенные ошибки в годовой отчетности**

Согласно Учетной политике НКО существенной признается ошибка в размере 5% от суммы соответствующей статьи из финансовой отчетности при условии, что ошибка прошлых лет, выявленная в текущем году, качественно изменяет итоговые или подитоговые показатели отчета о финансовых результатах.

Существенных ошибок, которые потребовали бы корректировку сравнительных данных, в отчетном году не выявлено.

## **5.4 Информация о прекращении деятельности**

В течение 12 месяцев после отчетной даты НКО не планирует проводить операции по прекращению деятельности.

## **5.5 Реструктуризация деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию**

НКО в 2017 г. не производило реструктуризацию деятельности организации и восстановления любых резервов по затратам на реструктуризацию

## **5.6 Корректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете и влияние корректирующих событий после отчетной даты на показатели отчетности**

В качестве корректирующих событий после отчетной даты (далее по тексту – СПОД), были отражены:

- расходы за услуги связи, услуги инкассации, расходы по аренде оборудования и по хозяйственной деятельности НКО за декабрь 2017 года – СПОД 3 878 тыс. руб.
- комиссии, полученные Банком за услуги, оказанные в декабре 2017 года – СПОД 176 тыс. руб.

## 6. Информация о прибыли на акцию

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведен ниже.

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Прибыль (убыток) тыс. руб.	(108 374)	10 304
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, тыс. шт.	40	40
Базовая прибыль (убыток) на акцию, руб./1 акцию	(2 709)	258

Прибыль на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию), Организацией в отчетном периоде не раскрывается по следующим причинам:

- НКО не эмитировала привилегированные акции, конвертируемые в обыкновенные;
- НКО не заключала договоров с акционерами, предусматривающих размещение акционерным обществом обыкновенных акций без оплаты путем распределения их среди акционеров, пропорционально числу принадлежавших им обыкновенных акций.

## 7. Денежные средства и их эквиваленты

Состав денежных средств Организации на 01.01.2018 и 01.01.2017 приведен ниже:

	01 января 2018 года	01 января 2017 года
Денежные средства в кассе	989 180	768 283
Денежные средства в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	39 476	83 064
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 028 656</b>	<b>851 347</b>

## 8. Средства в кредитных организациях

Средства в кредитных организациях на 01.01.2018 и на 01.01.2017 представляют собой средства на Нostro счетах российских банков и финансовых институтов. Резерв под обесценение, созданный по счетам Нostro на 01.01.2018, составил 317 тыс. руб. (на 01.01.2017: 14 тыс. руб.)

## 9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данные об основных средствах НКО по состоянию на отчетную дату представлены в таблице:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудов ание	Вложения в создание основных средств	Нематери альные активы	Вложения в создание нематериальн ых активов	Материал ьные Запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	8 139	7 520	389	586	-	-	16 634
Поступление	6 062	356	6 081	1 715	2 253	16 808	33 275
Выбытие	-	-	(6 470)	-	-	(13 154)	(19 624)
Первоначальная стоимость на 1 января 2018 года	14 201	7 876	-	2 301	2 253	3 653	30 284
Накопленная	(1 470)	(1 838)	-	(148)	-	-	(3 456)



амортизация на 1 января 2017 года							
Амортизационные отчисления за период (Прим. 18)	(3 427)	(1 170)	-	(421)	-	-	(5 019)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2018 года	(4 897)	(3 007)	-	(570)	-	-	(8 474)
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	6 669	5 682	389	438	-	-	13 178
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	9 304	4 869	-	1 730	2 253	3 653	21 809

По состоянию на предыдущую отчетную дату:

	Компьютерное оборудование и оргтехника	Мебель и оборудование	Вложения в создание основных средств	Нематериальные активы	Вложения в создание нематериальных активов	Материальные Запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 1 января 2016 года	3 883	3 587	-	-	-	-	7 470
Поступление	4 256	3 933	818	746	-	7 263	17 016
Выбытие	-	-	(429)	(160)	-	(7 263)	(7 852)
Первоначальная стоимость на 1 января 2017 года	8 139	7 520	389	586	-	-	16 634
Накопленная амортизация на 1 января 2016 года	(689)	(931)	-	-	-	-	(1 620)
Амортизационные отчисления за период (Прим. 18)	(781)	(907)	-	(148)	-	-	(1 836)
Выбытие	-	-	-	-	-	-	-
Накопленная амортизация на 1 января 2017 года	(1 470)	(1 838)	-	(148)	-	-	(3 456)
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	3 194	2 656	-	-	-	-	5 850
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	6 669	5 682	389	438	-	-	13 178

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017г. у НКО не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

В соответствии с Учетной политикой стоимость основных средств в целях бухгалтерского учета погашалась путем начисления амортизации линейным способом и списания на затраты НКО по нормам, установленным Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

В материальных запасах приобретения и выбытия за 2016 г. включают в себя эффект реклассификации в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 22.12.2014 г. № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи,

запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях».

#### 10. Прочие активы

	остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.01.2017г.
<b>Финансовые активы</b>		
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	137 007	160 879
Текущие требования по уплате комиссионного вознаграждения	18 596	13 223
Резервы по прочим операциям (Прим.20)	(5 543)	(6 355)
Требования по похищенным средствам	4 485	-
Резерв под требования по похищенным средствам (Прим.20)	(4 485)	-
<b>Нефинансовые активы</b>		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 516	4 322
Расходы будущих периодов по другим операциям	883	1 421
Расчеты с прочими дебиторами	215	212
Расчеты по прочим налогам и сборам	146	2 743
Резервы по прочим операциям (Прим.20)	(262)	(412)
<b>Итого</b>	<b>155 558</b>	<b>176 033</b>

Комиссионное вознаграждение представляет собой незавершенные расчеты по комиссионному вознаграждению за переводы платежей через систему расчетов с компаниями-поставщиками услуг.

#### 11. Средства кредитных организаций

Средства в кредитных организациях на 01.01.2018 и 01.01.2017 представлены остатками на корреспондентских счетах российских кредитных организаций. По состоянию на 01.01.2018 НКО имеет двух контрагентов (на 01.01.2017 – двух контрагентов), на долю каждого из которых приходится более 10% средств кредитных организаций. Совокупный объем остатков по счетам указанных кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 составил 514 221 тыс. руб. (на 01.01.2017: 490 597 тыс. руб.).

#### 12. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 и 01.01.2017 представляют собой обязательства НКО перед физическими лицами - средства физических лиц для расчетов предоплаченными картами и осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа.

#### 13. Прочие обязательства

	остаток на 01.01.2018г.	остаток на 01.01.2017г.
<b>Финансовые обязательства</b>		
Незавершенные расчеты по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств по		
кредитным организациям.	395 520	195 160
прочим юридическим лицам.	232 284	211 631
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	30 516	43 414

**Нефинансовые обязательства**

Расчеты с работниками по оплате труда	5 390	2 670
Налоги и сборы	317	-
Расчеты по социальному страхованию	1 023	665
<b>Итого</b>	<b>665 050</b>	<b>453 540</b>

Рост незавершенных расчетов по операциям, совершаемым с использованием платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств, связан с увеличением расчетов клиентов в преддверии новогодних праздников.

**14. Источники собственных средств****14.1 Уставный капитал**

По состоянию на 01.01.2018 г. оплаченный Уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб. и в течение 2017 г не изменялся.

В соответствии с требованиями п.2 ст.149 Гражданского кодекса Российской Федерации «30» сентября 2014г. АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был заключен договор на ведение и хранение реестра владельцев именных АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» со специализированным регистратором Акционерными обществом «Реестр» (Договор № 14-09/490 от 30 сентября 2014г), в связи с чем реестр владельцев именных ценных бумаг АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» был передан в АО «Реестр».

Согласно Реестру владельцев именных ценных бумаг акционерами НКО являются:

№ п/п	Владелец	Доля в уставном капитале, тыс. руб.	Доля в уставном капитале, %
1.	Компания «Элекснет Холдинг Лимитед	8 097	100
	<b>Итого</b>	<b>8 097</b>	<b>100</b>

По состоянию на 01.01.2018г. уставный капитал НКО составляет 8 097 тыс. руб.(на 01.01.2017г.: 8 097 тыс. руб.) разделенный на 40 485 штук обыкновенных именных акций (на 01.01.2017г.: 40 485 штук) номинальной стоимостью 200 руб. каждая.

Уставом НКО определено количество объявленных акций в размере 30 000 штук. обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 200 руб. каждая. Объявленные акции НКО представляют тот же объем прав, что и обыкновенные именные акции НКО.

**14.2 Резервный фонд**

В соответствии с п. 4.19 Устава НКО сформирован Резервный фонд, предназначенный для покрытия убытков, а также для погашения облигаций НКО и выкупа акций в случае отсутствия иных средств. Согласно положениям Устава, Резервный фонд должен составлять 15% от величины Уставного капитала. Порядок формирования Резервного фонда предполагает обязательные ежегодные отчисления в размере не менее 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. Резервный фонд сформирован в размере 5 550 тыс. руб., или 68,5% от величины Уставного капитала НКО.

**14.3 Нераспределенная прибыль (непокрытый убыток)**

По итогам общего собрания акционеров от 29.05.2017г. (Протокол № 2017/05-29 ГО от 29.05.2017г) было принято решение распределить чистую прибыль за 2016 г. в сумме 10 304 тыс. руб. на развитие НКО.

Дивиденды по результатам деятельности НКО за 2016 и 2017 годы не начислялись и не выплачивались.

#### 14.4 Нераспределенная прибыль (убыток) текущего года

Убыток за 2017 год составил 108 374 тыс. рублей.

Получена безвозмездная материальная помощь от акционера в размере 106 000 тыс. руб. на покрытие убытка по результату деятельности в 2017 году. См. Примечание 4.1.

#### 15. Процентные доходы и процентные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2017	2016
<b>Процентные доходы</b>		
Средства, размещенные в Банке России	4 976	28 950
Корреспондентские счета в других банках	266	-
<b>Процентные расходы</b>		
Прочие привлеченные средства физических лиц	(281)	-
Корреспондентские счета других банков	(317)	(2 803)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>4 644</b>	<b>26 147</b>

#### 16. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2017	2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
От осуществления переводов денежных средств	951 911	1 147 622
От расчетного и кассового обслуживания	8 026	13 904
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>959 937</b>	<b>1 161 526</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Услуги по переводам денежных средств	(154 702)	(265 681)
По расчетному и кассовому обслуживанию	(37 398)	(35 361)
По полученным банковским гарантиям	(1 002)	(1 020)
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>(193 102)</b>	<b>(302 062)</b>
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>766 835</b>	<b>859 464</b>

#### 17. Прочие операционные доходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2017	2016
<b>Прочие операционные доходы</b>		
Списание обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	11 686	10 201
Оприходование излишков денежной наличности	2 647	5 919
Прочее	1 101	2 154
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>15 434</b>	<b>18 274</b>

## 18. Операционные расходы

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2017	2016
<b>Операционные расходы</b>		
Вознаграждение работникам (Прим. 19)	211 687	126 741
Арендная плата	245 548	277 188
Прочие административные расходы	217 706	384 784
Чрезвычайные расходы (Прим.4.1)	105 567	-
Услуги связи	24 605	15 962
Охрана	11 009	10 414
Расходы от списания недостач имущества	4 998	6 181
Списание стоимости запасов	4 850	2 502
Реклама	4 672	4 470
Амортизация основных средств (Прим.8)	4 597	1 688
Страхование	3 430	4 330
Аудит	1 422	1 254
Амортизация нематериальных активов (Прим.8)	421	148
Прочие расходы	5 768	6 761
<b>Итого прочих операционных расходов</b>	<b>846 280</b>	<b>842 423</b>

## 19. Информация о вознаграждении работникам

	За двенадцать месяцев, закончившихся 31 декабря	
	2017	2016
Оплата труда согласно должностным окладам	167 167	99 478
Взносы во внебюджетные фонды	42 790	25 990
Начисленные краткосрочные вознаграждения и отпускные	1 692	1 199
Прочие выплаты	38	74
<b>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и взносов во внебюджетные фонды</b>	<b>211 687</b>	<b>126 741</b>

Среднемесячная заработная плата 1 сотрудника в 2017 году составила 87 тыс. руб. (в 2016 году – 44 тыс. руб.).

## 20. Резервы на возможные потери

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам за 2017 год:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентски х счетах (Прим.8)	Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.10)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	426	6 355	6 781
Списание резерва за год	(310)	(892)	(1 202)
Начисление/(Восстановление) в течение года	265	4 827	5092
<b>Сумма резерва по состоянию на конец года</b>	<b>381</b>	<b>10 290</b>	<b>10 671</b>

Анализ изменения резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленных процентным доходам за 2016 год:

	Резерв на возможные потери по средствам, размещенным на корреспондентски х счетах (Прим.8)	Резерв на возможные потери по прочим активам (Прим.10)	Всего
Сумма резерва по состоянию на начало года	433	7 792	8 224
Списание резерва за год	(9)	(373)	(381)
Начисления/(Восстановление ) в течение года	2	(1 064)	(1 062)
Сумма резерва по состоянию на конец года	426	6 355	6 781

## 21. Информация об основных компонентах расхода по налогу

В 2017 и по настоящее время ставка налога на прибыль составила 20%.

Информация об основных компонентах расхода по налогу

	2017	2016
Налог на прибыль (20%)	-	5 026
Сумма налога на доходы в виде процентов по государственным ценным бумагам (15%)	-	-
Налог на добавленную стоимость	43 912	47 186
Транспортный налог	-	-
Госпошлина	1	5
Налог на имущество	2	3
Отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Всего начисленные налоги</b>	<b>43 915</b>	<b>52 220</b>

По итогам года с учетом проводок СПОД отложенные налоговые активы, равно как и отложенные налоговые обязательства в бухгалтерском учете у НКО отсутствуют.

## 22. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Отчетность по форме 0409808 по состоянию на 01.01.2018г., представленная в составе Годовой отчетности за 2017г. составлялась в соответствии с алгоритмом составления формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (БАЗЕЛЬ III)»

Наименование статьи	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2018	Рассчитано по алгоритму формы 0409123, обязательного к применению по состоянию на 01.01.2017
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе</b>	<b>56 067</b>	<b>61 448</b>
Источник базового капитала	60 050	61 886
Уставный капитал кредитной организации	8 097	8 097

Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	5 550	5 550
Нераспределенная прибыль предшествующих лет (ее часть)	49 660	39 356
Нераспределенная прибыль текущего года (ее часть)	(3 257)	8 883
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	3 983	438
Отрицательная величина добавочного капитала	797	175
Нематериальные активы	3 186	263
Добавочный капитал, итого	-	-
Дополнительный капитал, итого	-	-

Значения установленных Банком России обязательных нормативов НКО по состоянию на 1 января 2018 года, рассчитанных в соответствии с российским законодательством, находились в пределах лимитов, установленных регулятором.

Основным источником формирования капитала является нераспределенная прибыль прошлых лет, уставный капитал.

## 22.1 Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса

Наименование статьи	Бухгалтерский баланс (ф.0409806)	Номер строки	Отчет об уровне достаточности капитала (ф.0409808)	Номер строки
<b>Источники базового капитала</b>			<b>60 050</b>	<b>6</b>
Уставный капитал, Эмиссионный доход	8 097	24, 26	8 097	1
обыкновенные акции			-	1.1.
Резервный фонд	5 550	27	5 550	3
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	106 000	32	-	
Нераспределенная прибыль прошлых лет	49 660	33	49 660	2.1.
Прибыль текущего года	(108 374)	34	(3 257)	2.2.
<b>Инструменты, уменьшающие базовый капитал</b>			<b>3 983</b>	<b>28</b>
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 809	10	3 186	9
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	9		10
Отрицательная величина добавочного капитала	-		797	27
<b>Источники дополнительного капитала</b>	-		-	<b>51</b>
Уставный капитал (за счет переоценки основных средств)	-			46
Субординированные кредиты	-			46
<b>Итого Базовый капитал</b>			<b>56 067</b>	<b>29</b>
<b>Итого Дополнительный капитал</b>			-	<b>58</b>

В таблице ниже приводится движение резервов на возможные потери:

Наименование показателя	На 01.01.2018	Списания в течение года	Использовани е резерва	Создание/ (восстановление) резервов	На 01.01.2017
Средства, размещенные на корреспондентских счетах	317	(310)	-	265	14
Прочие активы	10 354	(892)	-	-	6 767
<b>Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего</b>	<b>10 671</b>	<b>(1 202)</b>	<b>-</b>	<b>265</b>	<b>6 781</b>

### 23. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования в отчетном периоде, не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

### 24. Обзор рисков, связанных с различными операциями Организации

**24.1 Организация деятельности НКО на предмет ее соответствия положениям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также собственным правилам внутреннего контроля.**

#### Проверка со стороны Банка России

Во второй половине 2017 года Банк России провел внеплановую тематическую проверку Организации за период с 1 января 2016 года по 30 ноября 2017 года. Одним из вопросов проверки являлось соблюдение Организацией требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

По результатам проверки Банком России был составлен акт и вынесено предписание. НКО предприняло меры, направленные на устранение нарушений. Среди этих мер в том числе было усиление функций СВК/СВА.

#### 24.2 Управление рисками и капиталом при совершении операций

В соответствии с Положением № 242-П под банковским риском понимается присущая банковской деятельности вероятность понесения кредитной организацией потерь или (и) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними факторами (сложность организационной структуры, уровень квалификации служащих, организационные изменения, текучесть кадров и т.д.) и (или) внешними факторами (изменение экономических условий деятельности кредитной организации, применяемые технологии и т.д.).

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности НКО. Основными рисками, присущими деятельности НКО, являются операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и риск потери ликвидности.



Согласно требованиям положения гл. 3 Федерального Закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» кредитная организация обязана осуществлять классификацию активов, выделяя сомнительные и безнадежные долги, и создавать резервные фонды на покрытие возможных убытков в порядке, устанавливаемом Банком России.

Кредитная организация обязана соблюдать обязательные нормативы, устанавливаемые в соответствии с Федеральным законом «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)». Информация о числовых значениях обязательных нормативов на отчетные даты проверяемого периода, декларированных НКО в отчетности по ф. 0409813 отражена в таблице:

**Сведения об обязательных нормативах на 01.01.2018 и на 01.01.2017**

	Норма, %	На 01.01.18	На 01.01.17
Капитал		56 067	61 448
Норматив достаточности собственных средств(капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н1.3)	>=2,0	4.4	5.7
Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними банковских операций(Н15.1)	>=100	116.7	120.4

НКО осуществляет управление собственным капиталом, планируя его величину с учетом планируемого роста активов НКО в целях развития его бизнеса, покрытия значимых рисков, присущих деятельности НКО, а также с учетом необходимости соблюдения установленных обязательных нормативов. Все финансовые операции НКО осуществляются с учетом требований к капиталу. Управление капиталом в НКО базируется на его мониторинге, анализе и прогнозе. Целью управления капиталом является соответствие капитальной базы НКО стратегическим и тактическим задачам НКО, а также формирование и поддержание на необходимом уровне его достаточности.

Основными целями НКО в отношении управления капиталом являются соблюдение внешних требований по капиталу и обеспечение деятельности НКО как непрерывно действующего предприятия. Внешние требования по капиталу российских кредитных организаций установлены Банком России. НКО использует стандартизированный подход к оценке достаточности капитала НКО.

Система внутреннего контроля, организованная в НКО, направлена на обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующего характеру и масштабам проводимых операций.

Система управления банковскими рисками предусматривает комплекс взаимосвязанных мер и мероприятий, направленных на оценку, предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен кредитной организации в результате различного рода неблагоприятных событий, связанных с внутренними и внешними факторами.

Система управления банковскими рисками включает стратегию управления банковскими рисками, классификацию типовых банковских рисков, основные приемы управления рисками, технологию оценки и управления банковскими рисками и контроль принимаемых рисков.

Приоритетной задачей системы управления банковскими рисками является обеспечение максимальной сохранности активов кредитной организации и ее капитала на основе минимизации рисков банковской деятельности при соблюдении определенного уровня доходности, что достигается путем применения комплексного подхода, включающего:

- выявление и анализ всех видов рисков, которые возникают у кредитной организации в процессе деятельности;

- определение степени подверженности кредитной организации различным видам рисков;
- качественную и количественную оценку отдельных видов рисков;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- проведение полного анализа уровня рисков по совершенным и планируемым операциям с целью определения суммарного риска;
- оценку допустимости и обоснованности суммарного размера рисков;
- отслеживание и минимизацию рисков на стадии возникновения негативных тенденций.

НКО разработаны внутренние документы, регламентирующие процедуры, методы оценки рисков по их видам, соблюдение которых направлено на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью деятельности различных бизнес-направлений деятельности и уровнем принимаемых рисков.

К основным приемам управления банковскими рисками в НКО являются мониторинг, лимитирование, диверсификация.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Указанные регламенты своевременно актуализируются.

Процедуры оценки и управления банковскими рисками определены во внутренних регламентах, не противоречащих нормативным актам Банка России. Основными документами, регламентирующими работу по управлению рисками, являются Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.16 г.

Оценка и управление банковскими рисками возлагается на органы управления НКО, структурные подразделения (в рамках их компетенции), уполномоченных сотрудников (в частности по управлению операционным риском, правовым и др. рисками).

Служба внутреннего контроля предоставляет руководству НКО заключение о реалистичности достижения поставленных целей, а также предложения о системе внутренних организационных решений

НКО формирует резервы под обесценение активов и увеличение объема обязательств и (или) расходов по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями:

- Положения Банка России от 20.03.2006г. № 283-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П).
- Положения о порядке формирования резервов на возможные потери АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», приказ Генерального директора № 2250/3 от 07.12.2016г.

Информация об общем уровне резервирования в течение проверяемого периода 2017г. по ф. 0409115:

Данные по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	

Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	457,641	7	406,437	41,096	129	0	9.979	10.502
корреспондентские счета	144.338	3	112.678	31.660	0	0	0	317
- прочие требования	171.036	4	159.555	6.729	0	0	4.752	4.819

Данные по состоянию на 01.01.2017г.:

Наименование инструмента	Сумма требования (тыс. руб.)	Доля в общем объеме активов, %	Активы по категориям качества, тыс. руб.					Сумма фактически сформированного резерва, тыс. руб.
			I	II	III	IV	V	
Активы, подлежащие оценке в целях создания резервов, всего тыс. руб., в том числе:	445 192	6	397 673	40 446	1 072	0	6 001	6 781
корреспондентские счета	131 275	3	129 940	13	0	0	0	13
- прочие требования	151 484	3	137 017	91	247	0	4 714	5 052

Наибольшую долю в составе активов, подлежащих резервированию по состоянию на 01.01.2018г, составляют остатки на прочих активах (юридические лица) 38% активов, и на корреспондентских счетах (32% от всех активов, подлежащих резервированию). Основная доля активов отнесена в первую категорию качества -89%. К 5 категории качества отнесены требования к АКБ «Московский залоговый банк» (ОАО), КБ «Судостроительный Банк», а также недостачи в ПТС, по которым невозможно получить страховое возмещение.

По состоянию на 01.01.2018 и на 01.01.2017 у НКО нет обремененных активов.

#### 24.3 Страновой риск

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01.01.2018г. операции с контрагентами-нерезидентами не проводились, кроме операций с акционером НКО, см. примечание 27.1. По состоянию на 01.01.2017 операции с контрагентами-нерезидентами не проводились.

#### 24.4 Риск ликвидности

Управление риском ликвидности является составной частью процесса управления активами и пассивами НКО. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения обязательств контрагентами кредитной организации и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения НКО своих обязательств).

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с положениями, определенными в Инструкции № 137-И.

НКО производит анализ ликвидности следующими методами:

- метод основан на анализе динамики значений показателя в течение последних трех месяцев;

- метод анализа показателя избытка (дефицита) ликвидности.

Ежеквартально приказом устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности по всем срокам.

Ежемесячно Начальником отдела учета и отчетности результаты расчетов проведенный анализ ликвидности передаются в виде аналитической справки и таблиц на согласование Генеральному директору.

В НКО осуществляется ежедневный мониторинг состояния ликвидности, оценка рисков, расчет нормативов.

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2018 за исключением резервов:

На 01.01.2018	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч ные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	989 180					989 180
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	39 476	8 316				47 792
Средства в кредитных организациях	144 338					144 338
Требования по текущему налогу на прибыль		3 755				3 755
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы					21 809	21 809
Прочие активы	156 225	-		9 623		165 848
<b>Всего активов</b>	<b>1 329 219</b>	<b>12 071</b>	<b>-</b>	<b>9 623</b>	<b>21 809</b>	<b>1 372 722</b>
<b>Обязательства</b>						
Средства кредитных организаций	625 153					625 153
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10 979					10 979
Прочие обязательства	642 130			22 920		665 050
<b>Всего обязательств</b>	<b>1 278 262</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>22 920</b>	<b>-</b>	<b>1 301 182</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>50 957</b>	<b>12 071</b>	<b>-</b>	<b>(13 297)</b>	<b>21 809</b>	<b>71 540</b>

В таблице ниже представлена информация о балансовой стоимости активов и обязательств по ожидаемым срокам погашения на 01.01.2017 за исключением резервов:

На 01.01.2017	Менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Бессроч ные	Всего
<b>Активы</b>						
Денежные средства	768 283	-	-	-	-	768 283
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 064					83 064
Средства в кредитных организациях	131 275					131 275
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0				13 178	13 178
Прочие активы	169 567	92	2 282	4 092	-	176 033

Всего активов	1 152 189	92	2 282	4 092	13 178	1 171 833
Обязательства						
Средства кредитных организаций	640 244					640 244
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 728					14 728
Прочие обязательства	430 710			22 830		453 540
Всего обязательств	1 085 682	-	-	22 830	-	1 108 512
Чистая позиция	66 507	92	2 282	(18 738)	13 178	63 321

#### 24.5 Валютный риск

По состоянию на 01.01.2018г. и на 01.01.2017 активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным в валюте Российской Федерации.

#### 24.6 Операционный риск

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

Основные принципы управления операционным риском изложены во внутрибанковском регламенте «Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.16 г.

НКО управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

Обязанности по координации управления операционным риском возлагаются на Службу управления рисками специальное должностное лицо – Уполномоченного сотрудника по операционному риску.

На уполномоченного сотрудника возлагается решение следующих задач:

- ведение базы данных по убыткам;
- составление отчетных форм (отчетности) по операционному риску;
- контроль индикаторов операционного риска;
- мониторинг эффективности управления операционным риском.

Обязанности уполномоченного сотрудника по операционному риску возложены на руководителя Службы управления рисками, которая была создана в НКО с 01.08.2014г.

Сотрудники структурных подразделений НКО осуществляют на ежедневной основе мониторинг операционного риска. Уполномоченный сотрудник контролирует ведение базы данных, проводит обобщение результатов, на регулярной основе осуществляет анализ уровня операционных рисков и объемов понесенных убытков в разрезе направлений деятельности и (или) структурных подразделений НКО, категорий операционного риска.

В целях эффективности управления операционным риском в НКО осуществляется мониторинг эффективности управления операционным риском как со стороны уполномоченного сотрудника по операционному риску, так и в рамках плановых проверок СВК.

## 24.7 Правовой риск и риск потери деловой репутации

На регулярной основе НКО проводит мониторинг факторов возникновения правового и репутационного рисков. Оценка рисков проводится по направлениям деятельности НКО.

НКО разработано «Положение об управлении рисками в АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР», утвержденное Протоколом Совета Директоров № 2016/12/29 СД от 29.12.16 г., созданное в целях выполнения требований Положения Банка России № 242-П от 16.12.2003г «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Согласно указанного документа на юридический отдел возлагается обязанность по управлению правовым риском и организация работы по минимизации правового риска. Юридический отдел не реже 2-х раз в год представляет отчеты по вопросам правового риска Совету директоров и Генеральному директору НКО.

Виды основных рисков, присущих деятельности НКО:

- Правовой риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:
  - несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
  - допущаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
  - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);
  - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

В целях выявления и оценки правового риска в НКО осуществляются следующие действия:

- проводится анализ внутренних и внешних факторов возникновения правового риска и их влияния на уровень риска;
- производится рассмотрение и согласование с юридической службой НКО всех документов, касающихся финансово-хозяйственной деятельности НКО;
- при установлении отношений с клиентами и контрагентами производится их идентификация в т. ч. установление и идентификация выгодоприобретателей в соответствии с требованиями законодательства РФ, а также в целях соблюдения принципа «знай своего клиента».
- Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск)  
Риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

В целях выявления риска потери деловой репутации в НКО осуществляется:

- анализ внутренних и внешних факторов потери деловой репутации, а также методов его выявления;
- анализируются причины возникновения риска потери деловой репутации;
- изучается влияние факторов риска потери деловой репутации на деятельность и финансовое состояние МКЦ;

- проводится программа идентификации и изучения клиентов в первую очередь клиентов, с которыми НКО осуществляет банковские операции с повышенной степенью риска, программа установление и идентификации выгодоприобретателей;
- проводится соблюдение принципа «знай своего клиента».
- Стратегический риск – риск возникновения у НКО убытков в результате ошибок(недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации(стратегическое управление) и выражающихся внеучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности НКО, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности НКО, в которых НКО может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов(финансовых, материально-технических, человеческих) и организационных мер(управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности НКО.

Информация о фактах, оказывающих влияние на уровень рисков, доводится до органов управления НКО.

## **25. Информация о страновой концентрации активов и обязательств Организации**

По состоянию на 01.01.2018г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации.

## **26. Условные обязательства**

### **26.1 Страхование**

НКО работает со страховой компанией СПАО «Ингосстрах». Основными объектами страхования являются арендуемое оборудование и имущество НКО (денежная наличность).

Страховые премии в пользу страховщика выплачиваются по графику, установленному соответствующими договорами.

### **26.2 Аренда**

В 2017г НКО арендовала специально оборудованные помещения для размещения ПТС, оборудование и другое имущество. Имущество арендовалось у юридических лиц, индивидуальных предпринимателей. Условия договоров аренды предполагают, как правило, осуществление ежемесячных арендных платежей. Долгосрочные обязательства по аренде помещений в НКО отсутствуют.

### **26.3 Судебные разбирательства**

В ходе текущей деятельности в судебные органы поступают иски в отношении НКО. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов, руководство НКО считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для НКО, превышающим начисленную сумму, описанную ниже.

По состоянию на отчетную дату НКО выступает в качестве ответчика по судебному разбирательству, сумма исковых требований по которому составляет 27 475 тыс. руб. В феврале и апреле 2018 года состоялись судебные заседания, результатами которых явилось решение о взыскании с НКО суммы иска в полном объеме. НКО не согласна с позицией судов первой и апелляционной инстанций и намерена обратиться в суд кассационной инстанции с целью оспаривания принятых судебных актов. НКО на отчетную дату сформировано начисление в сумме 10 799 тыс. руб. Руководство НКО ожидает, что с высокой степенью вероятности суд кассационной инстанции займет позицию НКО и вернет дело на рассмотрение по существу.

### **26.4 Условные налоговые обязательства**

Деятельность НКО осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством НКО применительно к операциям и деятельности НКО может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Тенденции, наблюдаемые в Российской Федерации, указывают на то, что налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям НКО, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01.01.2018 руководство НКО считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция НКО в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

## 27. Информация об операциях со связанными сторонами

Базельский комитет по банковскому надзору в вышедших в октябре 1999 года «Базовых принципах банковского надзора» определил «Принципы совершения сделок со связанными сторонами». Основное требование, предъявляемое к сделкам со связанными сторонами, совершаемым кредитной организацией, состоит в том, чтобы сделка соответствовала действующими рыночным условиям.

АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» входит в состав Банковского Холдинга Элекснет Лимитед. В ходе своей обычной деятельности НКО проводит операции с лицами входящими в состав этой группы. Сделки заключаются на условиях, соответствующих рыночным.

### 27.1 Операции с акционером

Остатки по операциям с акционером НКО по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. составляли:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
<b>Собственные средства</b>		
Денежные средства безвозмездного финансирования, тыс. руб.	106 000	-

См. Примечание 4.1

### 27.2 Операции с ключевым управленческим персоналом

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.01.2018г. составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	В тыс.руб.		
	суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода	суммы, подлежащие выплате в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	50 732	-	-
- оплата труда	40 060	-	-
- начисленные на нее налоги и иные	7 894	-	-



обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды			
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 778	-	-

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО по состоянию на 01.01.2017г. составляли:

Выплаты основному управленческому персоналу* Банка:	В тыс.руб.		
	суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода	в течение 12 месяцев после отчетной даты	по окончании трудовой деятельности
краткосрочные вознаграждения, в том числе	41 887	-	X
- оплата труда	33 096	-	X
- начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды	6 518	-	X
- ежегодный оплачиваемый отпуск	2 273	-	X

Обороты по операциям с ключевым управленческим персоналом НКО за 2017 и 2016 составили:

	за 2017	за 2016
<b>Обороты</b>		
Расчеты по оплате труда и отпускным	(42 838)	(35 369)
Расчеты по уступке прав требования (Прим. 4.1)	13 391	-

Под основным управленческим персоналом АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» понимаются: Генеральный директор, его заместители, члены Правления НКО, члены Совета директоров, а также иные должностные лица, наделенные полномочиями и ответственностью в вопросах планирования, руководства и контроля над деятельностью организации.

В Положении о системе оплаты труда, премировании и прочих выплатах АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» п.6 определен порядок компенсационных, стимулирующих и иных выплат отдельным категориям работников. Содержит порядок определения компенсационных, стимулирующих и иных выплат следующим категориям работников:

- Генеральный директор;
- Члены Правления.

Размер нефиксированной оплаты труда Генеральному директору, членам Правления устанавливается в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, которым подвергается (подвергалось) НКО, в результате их действий и решений (например: операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации). Для Генерального директора, членов Правления при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период (год) не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Изменения в Положение в течение отчетного периода не вносились.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, внутренними положениями НКО не предусмотрены.

### 27.3 Операции с прочими связанными сторонами

Остатки по операциям с прочими связанными сторонами по состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. составляли:

На 01.01.2018	На 01.01.2017
---------------	---------------

## Прочие обязательства

по Техническому обслуживанию оборудования

10 431

8 763

Суммы, включенные в отчет о финансовых результатах, полученные от операций с прочими связанными сторонами, следующие:

	за 2017	за 2016
<b>Расходы</b>		
Расходы по аренде оборудования ПТС	175 038	205 283
Расходы на процессинг	25 888	55 943

Обороты по операциям с прочими связанными сторонами за 2017 и 2016:

	за 2017	за 2016
<b>Обороты</b>		
Расчеты по аренде оборудования ПТС	175 038	205 283
Расчеты по процессингу	25 888	55 943

## 28. Информация о системе оплаты труда

Расходы на содержание персонала, отраженные в ф. 0409102 «Отчет о финансовых результатах кредитной организации» включают расходы на оплату труда, включая премии и компенсации, налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В НКО действует Положение о системе оплаты труда, премирования и прочих выплатах утвержденное Приказом Генерального директора № 2015/12/24 СД от 24.12.2015г.(в соответствии с Инструкцией Банка России от 17.06.2014г № 154-И).

Оплата за выполнение трудовых обязанностей производится в соответствии с утвержденным штатным расписанием, заключенными трудовыми договорами.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2018г. предусматривает штат сотрудников в количестве 250 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 201 единицы или 81 %.

Штатное расписание, действующее на 01.01.2017г. предусматривает штат сотрудников в количестве 188 штатных единиц. Фактическая укомплектованность кадрами составляет 167 единицы или 88,8 %.

Администрацией НКО заключены трудовые договоры с сотрудниками.

Оплата труда сотрудников складывается из фиксированной заработной платы, премий и иных поощрительных выплат. Выплата заработной платы осуществляется на основании расчетной ведомости.

Основные цели политики в области оплаты труда НКО:

- обеспечение финансовой устойчивости НКО;
- обеспечение соответствия системы оплаты труда НКО характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение усиления мотивации работников в решении стратегических и операционных задач, стоящих перед НКО;
- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей;

- достижение упорядоченности системы оплаты труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В НКО не предусмотрены следующие выплаты:

- краткосрочные вознаграждения (подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты: оплата труда за отчетный период, включая оплата лечения, коммунальных услуг и другие платежи в пользу основного управленческого персонала;
- долгосрочные вознаграждения (подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты: вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и другие социальные гарантии, вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения).

## 29. События после отчетной даты

Решением Совета директоров от 13 апреля 2018 года Генеральным директором АО НКО «МОСКЛИРИНГЦЕНТР» назначен Жадобин А. В.

19 апреля 2018 года акционером НКО «Элекснет Холдинг Лимитед» в целях увеличения капитала было предоставлено безвозмездное финансирование в сумме 30 миллионов рублей.

Иных существенных событий, произошедших после отчетной даты и требующих раскрытия в отчетности, не происходило.

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления НКО.

Генеральный директор

Главный бухгалтер

24 апреля 2018 г



Жадобин А.В.

Заббарова Г.М.