

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 2012 год**

Данная пояснительная записка является неотъемлемой частью годового отчета ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» за 2012 год, подготовленного в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И
ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА
ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

***1.1 Информация о направлениях деятельности (предлагаемых кредитной организацией
банковских продуктах юридическим лицам), в том числе информация о направлениях, для
осуществления которых требуются лицензии Банка России.***

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – ЗАО АКБ НКЦ или Банк) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) и осуществляется на основании лицензии № 3466, выданной 15 октября 2012 года и лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3466 от 28 декабря 2012 года.

ЗАО АКБ НКЦ имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк специализируется на клиринговой деятельности на биржевом рынке, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации (далее – РФ).

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13.

Дополнительные офисы Банка располагаются по следующим адресам:

"Средний Кисловский" - г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

"Спартакровский" - г. Москва, ул. Спартаковская, д. 12.

"Воздвиженка" - г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 4/7, строение 1.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом фондовом рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом срочном рынке;
- размещение денежных средств на депозиты в Банке России, межбанковское кредитование;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц.

***1.2 Информация об участии (неучастии) кредитной организации в системе обязательного
страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации***

Выданные ЗАО АКБ НКЦ Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого ЗАО АКБ НКЦ не является членом системы обязательного страхования вкладов.

1.3 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата (неаудировано)

ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году укрепил свои позиции в качестве одной из наиболее значимых и стабильно функционирующих инфраструктурных организаций российского финансового рынка. Являясь участником крупнейшей в России объединенной биржевой Группы «Московская Биржа» (далее – Группа), ЗАО АКБ НКЦ выполняет специализированные функции по клиринговому обслуживанию на биржевых рынках, совмещая их с функциями центрального контрагента.

ЗАО АКБ НКЦ осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07.02.2011 г. «О клиринге и клиринговой деятельности», законодательством РФ о банковской деятельности, нормативными актами Банка России, нормативными документами ФСФР России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2012 года оказали следующие операции:

- формирование портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО);
- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке Группы и осуществление клиринга на биржевом фондовом рынке Группы;
- размещение денежных средств в депозиты Банка России, межбанковское кредитование.

Основная деятельность ЗАО АКБ НКЦ осуществляется в Москве.

ЗАО АКБ НКЦ выполняет функции клирингового центра на всех рынках Группы и рынках ряда других бирж (ОАО «Мосэнергобиржа», ОАО «Санкт-Петербургская биржа»).

- на валютном рынке - с декабря 2007 г. (519 участник клиринга)
- на фондовом рынке - с ноября 2011 г. (579 участников клиринга)
- на срочном рынке и рынках других бирж - с декабря 2012 г. (146 участников клиринга).

При проведении централизованного клиринга на валютном, срочном и фондовом рынках ЗАО АКБ НКЦ заключал сделки с каждым участником торгов, обеспечивал проведение расчетов с участниками торгов (клиринга) по всем заключенным сделкам покупки/продажи иностранной валюты, сделкам с ценными бумагами в основном режиме торгов и стандартным контрактам (фьючерсам и опционам). Сделки с ценными бумагами заключались ЗАО АКБ НКЦ на условиях полного предварительного обеспечения с исполнением в дату их заключения при обязательном соблюдении принципа «поставка против платежа».

Клиринговая деятельность на валютном рынке осуществлялась ЗАО АКБ НКЦ в соответствии с Правилами осуществления клиринговой деятельности при проведении Единой торговой сессии, утвержденными Наблюдательным Советом ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрированными в установленном порядке в Федеральной Службе по финансовым рынкам.

Клиринговая деятельность на фондовом рынке (в Секторе рынка Основной рынок Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ») осуществлялась ЗАО АКБ НКЦ в соответствии с Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на рынке ценных бумаг, утвержденными Наблюдательным Советом и зарегистрированными в установленном порядке в Федеральной Службе по финансовым рынкам.

С декабря 2012 года ЗАО АКБ НКЦ осуществляет клиринговую деятельность на срочном рынке Группы в соответствии с Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на срочном и фондовом рынках, утвержденными Наблюдательным Советом и зарегистрированными в установленном порядке в Федеральной Службе по финансовым рынкам. Правила клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на срочном и фондовом рынках регулируют отношения, связанные с заключением и исполнением договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, заключаемых на торгах Открытого акционерного общества «Московская Биржа», Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа», Открытого акционерного общества «Московская энергетическая биржа», а также сделок купли-продажи ценных бумаг и сделок РЕПО, заключаемых в Секторе рынка Standard

Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ», и сделок купли-продажи ценных бумаг и сделок РЕПО, заключаемых на торгах Открытого акционерного общества «Санкт-Петербургская биржа».

ЗАО АКБ НКЦ осуществляет клиринг с полным предварительным обеспечением (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется до заключения сделки) или без предварительного обеспечения (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется после заключения сделки, непосредственно перед ее исполнением). Кроме того, с декабря 2012 г. ЗАО АКБ НКЦ осуществляет клиринг по сделкам РЕПО с частичным обеспечением. Во всех случаях обеспечивается осуществление расчетов по принципу «поставка против платежа».

В истекшем году ЗАО АКБ НКЦ были решены задачи по следующим направлениям:

- развитию линейки торгуемых инструментов;
- совершенствованию системы управления рисками на всех обслуживаемых рынках;
- эффективному управлению собственными средствами;
- завершению приведения клиринговой деятельности в соответствие с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07 февраля 2011 года «О клиринге и клиринговой деятельности»;
- получению лицензии на осуществление клиринговой деятельности (в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07 февраля 2011 года «О клиринге и клиринговой деятельности»);
- развитию корреспондентских отношений;
- развитию существующих и внедрению новых программно-технологических решений;
- дальнейшему повышению уровня обеспечения информационной безопасности.

Как центральный контрагент ЗАО АКБ НКЦ гарантирует исполнение обязательств по заключаемым с ним сделкам с ценными бумагами (спот и РЕПО) и с иностранной валютой (спот и своп), а также по срочным сделкам перед каждым добросовестным участником клиринга, вне зависимости от исполнения своих обязательств другими участниками рынка. Таким образом у участников клиринга отсутствует необходимость оценивать риски и устанавливать лимиты друг на друга, участники клиринга могут оценивать риски только на ЗАО АКБ НКЦ как центрального контрагента.

ЗАО АКБ НКЦ осуществляет клиринг по сделкам, расчеты по которым осуществляются за счет участников клиринга, за счет клиентов участников клиринга и (на фондовом рынке) за счет средств, находящихся в доверительном управлении у участников клиринга.

Исполнению со стороны ЗАО АКБ НКЦ обязательств перед участниками клиринга способствует статус кредитной организации (банка), позволяющий ЗАО АКБ НКЦ поддерживать уровень ликвидности, необходимый для исполнения своих обязательств, за счет привлечения необходимых средств на межбанковском рынке, а также за счет доступа к инструментам рефинансирования Банка России.

В 2012 году завершён переход на осуществление клирингового обслуживания на основании заключённых с участниками универсальных договоров «Об оказании клиринговых услуг», соответствующих требованиям Федерального закона № 7-ФЗ от 07.02.2011 г. «О клиринге и клиринговой деятельности». На основании такого договора осуществляется клиринговое обслуживание участника клиринга на всех рынках, клиринг на которых осуществляет ЗАО АКБ НКЦ.

Реализация новых проектов позволила продолжить развитие рынков и расширение клиентской базы ЗАО АКБ НКЦ. По состоянию на 31 декабря 2012 г. общее число участников клиринга составило 793 (на 31 декабря 2011 г. - 759).

В 2012 году все обязательства ЗАО АКБ НКЦ перед добросовестными участниками клиринга были исполнены в полном объеме и в установленные сроки.

В 2012 году ЗАО АКБ НКЦ вел интенсивную подготовку к реализации перспективных проектов, направленных на:

- развитие клиринговой деятельности на фондовом рынке ЗАО "ФБ ММВБ", расширение спектра торгуемых инструментов, разработку механизмов клиринга с частичным предварительным обеспечением по сделкам спот и РЕПО;
- совершенствование системы управления рисками, повышение ее надежности, универсальности и эффективности;

- развитие клиринга по сделкам с валютой Китайской Народной Республики (юань), что является важным фактором развития экономического сотрудничества между Россией и Китаем;
- подготовку к началу клиринговой деятельности ЗАО АКБ НКЦ на товарном рынке;
- совершенствование программно-технического комплекса;
- повышение эффективности централизованного управления ликвидностью;
- расширение корреспондентской сети и формирование эффективной системы расчетов по рассчитанным в процессе клиринга обязательствам, в том числе - по инструменту юань/рубли;
- развитие и расширение расчетов посредством Банковской Электронной Системы Платежей (БЭСП), что способствует дальнейшему повышению эффективности расчетов по итогам клиринга на валютном рынке, а также развитию централизованной платежной системы Банка России в целом;
- интеграцию клиринга на различных рынках Группы, «сближение» систем управления рисками, используемых на валютном, фондовом и срочном рынках.

Проделанная работа по совершенствованию нормативной базы и программно-технического комплекса клирингового обслуживания и механизмов управления ликвидностью позволила ЗАО АКБ НКЦ увеличить объемы подлежащих клирингу сделок и сформировать основу для дальнейшего развития и расширения спектра предоставляемых участникам клиринга услуг на валютном, фондовом, срочном и товарном рынках Группы.

Основной задачей на 2012 год в части операций на финансовых рынках было увеличение объема работающих активов с целью повышения капитализации, являющейся одним из важнейших параметров для ЗАО АКБ НКЦ как клиринговой организации. Указанная задача решалась при сохранении умеренного риска за счет четких ограничений на параметры формируемых активов и используемых финансовых инструментов.

Увеличение объема работающих активов происходило на фоне роста объема пассивов, обусловленного следующими факторами:

- интеграция управления активами и пассивами Группы после объединения ММВБ и РТС;
- перевод в ЗАО АКБ НКЦ клиринга на срочном рынке из ЗАО «Клиринговый центр РТС», что привело к изменению профиля денежных потоков.

Среднегодовой объем пассивов увеличился как в рублях, так и в иностранной валюте.

Увеличение рублевой части пассивов произошло за счет роста нераспределенной прибыли прошлых лет (с 1 723 до 3 553 млн. рублей) и чистой прибыли за период (с 1 916 до 3 517 млн. рублей), а также увеличения остатков денежных средств на счетах компаний Группы в ЗАО АКБ НКЦ.

Увеличение валютной части пассивов произошло за счет денежных средств, депонируемых участниками клиринга для участия в торгах. В отчетном году объем депонированных участниками клиринга (на валютном рынке) денежных средств в долларах США в среднегодовом выражении несколько снизился: до 2 032 млн. рублей в 2012 г. с 2 198 млн. рублей в 2011 г. Объем депонированных участниками клиринга (на валютном рынке) денежных средств в евро в среднегодовом выражении вырос до 836 млн. рублей в 2012 г. с 364 млн. рублей в 2011 г.

В условиях роста пассивов основные усилия были направлены на увеличение доходных активов, в первую очередь портфеля ценных бумаг. Портфель ценных бумаг ЗАО АКБ НКЦ, номинированных в рублях, вырос в течение года на 46% и составил на 01.01.2013 г. 34 661 млн. рублей. Портфель ценных бумаг, номинированных в валюте, также вырос на 46% и составил на 01.01.2013 г. 9 467 млн. рублей. Объем операций обратного РЕПО с еврооблигациями увеличился на 11% и составил 583 млн. рублей.

Основным принципом ЗАО АКБ НКЦ как клиринговой организации является надежность размещения денежных средств в разрезе контрагентов и финансовых инструментов. Формирование активов и, в частности, портфеля ценных бумаг, осуществлялось с учетом жестких ограничений по кредитному, рыночному и другим рискам, установленных Положением «О критериях (принципах) формирования инвестиционных активов ЗАО АКБ Национальный Клиринговый Центр». Так, ограничение кредитного риска достигается за счет размещения значительной части активов в финансовые инструменты контрагентов и эмитентов, имеющих кредитный рейтинг Standard & Poor's на уровне BBB.

Ограничение рыночного риска обеспечивалось поддержанием низкой дюрации активов:

- срок размещавшихся депозитов и сделок валютный СВОП не превышал 180 дней;
- дюрация портфеля ценных бумаг не превышала 1,5 года (на 01.01.2013 г. – 1 год).

Поддержание значительного объема портфеля ценных бумаг имело целью максимально использовать возможности рефинансирования в рамках кредитной линии Банка России под залог ценных бумаг.

Несмотря на существенное увеличение портфеля ценных бумаг, в 2012 году ЗАО АКБ НКЦ оставался активным участником межбанковского рынка, в частности, совокупный среднегодовой объем размещенных депозитов в рублях и операций СВОП сохранялся на уровне выше 5 млрд рублей.

В настоящее время ЗАО АКБ НКЦ в рамках заключенных генеральных соглашений об условиях проведения операций на валютном, денежном рынках и рынке ценных бумаг сотрудничает более чем с 60 российскими и иностранными кредитными организациями и финансовыми компаниями.

В результате увеличения лимитов на ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году и появления новых контрагентов значительно вырос совокупный объем лимитов, установленных кредитными организациями на ЗАО АКБ НКЦ.

В дальнейшем в условиях увеличения числа биржевых рынков, на которых ЗАО АКБ НКЦ выполняет функции центрального контрагента, а также в связи с планами расширения функций центрального контрагента ЗАО АКБ НКЦ продолжит оптимизацию денежных потоков в процессе управления ликвидностью компаний Группы для обеспечения надежного функционирования всех биржевых рынков.

1.4 Информация об экономической среде (неаудировано)

В 2012 году российский финансовый рынок развивался в условиях продолжения роста российской экономики, испытывая влияние конъюнктуры зарубежных товарных и финансовых рынков, изменения аппетита глобальных инвесторов к риску. Основные внешние шоки для российского финансового рынка в рассматриваемом периоде были связаны с колебаниями цен на мировом рынке энергоносителей и долговым кризисом в странах зоны евро.

Соотношение совокупного объема финансового рынка и ВВП России уменьшилось до 108% на конец 2012 года против 112% на конец 2011 года. Прирост ВВП сократился с 4,9% в первом квартале до 4,0% во втором, 2,9% в третьем и 2,2% в четвертом квартале 2012 года. Инфляция в 2012 году составила 6,6%, превысив предыдущий показатель на полпроцента.

С середины марта 2012 года конъюнктура основных сегментов российского финансового рынка стала ухудшаться под влиянием снижения цен на мировом рынке нефти и нестабильности на мировом финансовом рынке. Объем рублевых ликвидных средств российских банков уменьшился, процентные ставки на денежном рынке повысились. Сократился спрос инвесторов на рублевые долевые и долговые ценные бумаги, что привело к снижению их котировок. Прекратилось укрепление национальной валюты, а в мае 2012 года курс рубля к основным мировым валютам резко понизился.

В сентябре 2012 года на конъюнктуру внутреннего финансового рынка значительное влияние оказали действия органов денежно-кредитного регулирования в стране и за рубежом. Федеральная резервная система США объявила о третьем раунде количественного смягчения (QE3), а Европейский центральный банк анонсировал новую программу стабилизации рынка государственного долга в странах зоны евро, что способствовало повышению интереса инвесторов к риску и поддержало котировки ценных бумаг, в том числе российских, а также снизило доходность долговых бумаг проблемных стран Еврозоны. При этом совокупный долг стран зоны евро в течение года неизменно рос и на конец года достиг отметки в районе 90% ВВП.

В августе 2012 года Россия официально вступила в состав Всемирной торговой организации (ВТО). Присоединение к ВТО в течение 3 лет будет приносить РФ, по оценкам Всемирного банка, около 3,3% ВВП в год. Через 10 лет за счет позитивного влияния на инвестиционный климат выгода может увеличиться до 11% ВВП.

Российские банки в 2012 году продолжали расширять кредитование нефинансовых организаций и физических лиц, причем рост корпоративного кредитного портфеля по сравнению с 2011 годом

замедлился, а розничного – ускорился. Умеренные темпы роста российской экономики с признаками охлаждения экономической активности во втором полугодии ограничивали спрос на кредиты со стороны предприятий реального сектора и сдерживали рост ставок по таким кредитам. Качество совокупного кредитного портфеля банков в 2012 году несколько ухудшилось из-за роста просроченной задолженности по кредитам нефинансовым организациям.¹

В 2012 году 716 банков продемонстрировали положительные темпы роста активов, а сокращение активов наблюдалось у 218 банков (23.2% от общего числа). Для сравнения, в 2011 году только у 14% банков наблюдались отрицательные темпы роста активов.

Первая десятка крупнейших банков в 2012 году увеличила свои активы на 19.1%, банки, занявшие места с 11 по 100 – на 19.0%, с 101 по 500 – на 19.9%. По итогам 2012 года концентрация активов практически не изменилась. Доля активов банков, контролируемых нерезидентами, на 1 января 2013 года составляла примерно 11%, сократившись за год на 1 процентный пункт.

1.5 Информация о рейтинге международного рейтингового агентства

28 декабря 2012 г. Fitch Ratings присвоил ЗАО АКБ НКЦ долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» с прогнозом «Стабильный», рейтинг устойчивости «bb+», а также долгосрочный рейтинг по национальной шкале – на уровне «AA+(rus)», прогноз «Стабильный».

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями CPSS-IOSCO² для инфраструктурных институтов финансового рынка.

10 декабря 2012 г. ЗАО АКБ НКЦ получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). Сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом «Det Norske Veritas» по результатам проведенного им сертификационного аудита Банка сроком на три года. Как указано в сертификате, он действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

1.6 Информация о перспективах развития (неаудировано)

Согласно общей стратегии развития Группы на 2012-2015 годы, в 2013 году запланирована реализация нескольких крупномасштабных проектов с участием ЗАО АКБ НКЦ.

Объединение клиринга по разным рынкам Группы

- Объединенный клиринг по разным рынкам Группы с предоставлением Участникам клиринга возможности разделения позиций и обеспечения по клиентам, рынкам, инструментам.
- Единая клиринговая платформа.
- Единая система управления рисками,
- Организация централизованного клиринга по сделкам с частичным предварительным обеспечением (РЕПО и спот) на фондовом рынке на основе Единой системы по управлению рисками.

Развитие системы Членства (участия) в клиринге

- Разделение статусов Участников торгов и Участников клиринга.
- Создание института Клиринговых брокеров.
- Создание единой системы членства (участия) в клиринге.

¹ Обзор финансового рынка Банка России. Годовой обзор за 2012 год.

² Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO).

- Создание системы участия участников клиринга в покрытии убытков в зависимости от их присутствия на различных рынках Группы.

Создание пост-трейдинговой инфраструктуры, как отдельного бизнес-продукта

- Создание технологии прямого допуска организации к клирингу.
- Организация клиринга внебиржевых сделок с гарантиями Центрального контрагента.

В перспективе на 2013 год, в рамках общей стратегии развития клиринговой деятельности, предполагается решение следующих задач:

Клиринг по сделкам с юанем с частичным предварительным обеспечением

С целью дальнейшего развития международного сотрудничества со странами Азиатско – Тихоокеанского региона и повышения эффективности системы расчетов между Китаем и Россией в национальной валюте Китая, будет реализован проект по расширению инструментария валютного рынка Московской Биржи в сегменте юань/рубль.

В соответствии с указанным проектом, во II квартале 2013 года планируется предоставление участникам валютного рынка Московской Биржи клирингового обслуживания по сделкам по валютной паре «юань/рубль» на условиях частичного предварительного обеспечения. При этом, участникам валютного рынка Московской Биржи будет предоставлена возможность заключения по данной валютной паре сделок купли/продажи с датами исполнения обязательств TOD или TOM, а также сделок SWAP TOD-TOM и SWAP TOM-SPT.

Для валютной пары «юань/рубль» (CNY/RUB) будет определяться тот же набор риск-параметров, что в настоящее время определяется для валютных пар RUB/USD и RUB/EUR в полном соответствии с порядком, предусмотренном новой системой риск - менеджмента на валютном рынке Московской Биржи. Причем средства, внесенные в юанях, можно будет использовать в качестве обеспечения обязательств участника клиринга не только в юанях, но и в долларах США, ЕВРО и российских рублях.

Таким образом, реализация указанного проекта позволит участникам валютного рынка Московской Биржи заключать сделки с юанями на тех же условиях, что и с долларами США и ЕВРО, что значительно повысит эффективность проведения расчетов в юанях и/или рублях в процессе осуществления финансовых и торговых операций между организациями России, Китая и других государств Азиатско – Тихоокеанского региона.

Клиринг на товарных рынках

В первой половине 2013 года планируется осуществление клиринга по срочным сделкам на товарные активы, заключаемым на ЗАО "Национальная товарная биржа", и спот-сделкам заключаемым на ОАО "Московская Международная Товарно-Энергетическая Биржа".

В рамках проекта планируется:

- осуществление клиринга по поставочным фьючерсным контрактам на зерновые, зернобобовые и технические культуры, торгуемым на ЗАО "Национальная товарная биржа". Исполнение обязательств по оплате товара будет осуществляться с использованием клирингового банковского счета ЗАО АКБ НКЦ, открытого в НКО ЗАО НРД;
- осуществление клиринга по сделкам, заключаемым в Секции нефти и нефтепродуктов ОАО "Московская Международная Товарно-Энергетическая Биржа". Исполнение обязательств по оплате товара планируется как с использованием клирингового банковского счета ЗАО АКБ НКЦ, открытого в НКО ЗАО НРД, так и без использования такого счета (при этом расчеты будут осуществляться напрямую между продавцом и покупателем).

Клиринг по сделкам с ценными бумагами с частичным обеспечением со сроком исполнения T+2 и РЕПО с центральным контрагентом

В перспективе на 2013 - 2014 годы ЗАО АКБ НКЦ планирует:

- осуществление клиринга с частичным предварительным обеспечением со сроками исполнения T+n с участием центрального контрагента (коды расчетов - Y0, Y1, ...Yn);
- осуществление клиринга по сделкам РЕПО с участием центрального контрагента (коды расчетов - T0/Yn, Y0/Yn);
- формирование на фондовом рынке Гарантийных фондов (Фонд покрытия рисков и Фонд финансовой стабильности) и предоставление участникам Фонда покрытия рисков лимита, обеспеченного средствами фонда;
- осуществление клиринга по сделкам, заключенным в ходе вечерней торговой сессии на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ» (по мере надобности).

В режимах T+ все сделки с частичным обеспечением заключаются с ЗАО АКБ НКЦ, как с центральным контрагентом.

Проектом предусматривается в 2013 году начало осуществления клиринга по следующим сделкам с частичным обеспечением, заключаемые в Секторе рынка Основной рынок ЗАО «ФБ ММВБ»:

- сделки купли-продажи ценных бумаг, заключаемые на основании адресованных всем участникам торгов заявок в Режиме торгов «Режим основных торгов T+», код расчетов Y2;
- сделки купли-продажи ценных бумаг, заключаемые на основании адресных заявок в Режиме торгов «РПС с ЦК», коды расчетов Y0 - Y2;
- сделки РЕПО, заключаемые на основании адресованных всем участникам торгов заявок в Режиме торгов «РЕПО с ЦК – Безадресные заявки», коды расчетов - Y0/Yn, Y0/Y2, где n=1, 2;
- сделки РЕПО, заключаемые на основании адресных заявок в Режиме торгов «РЕПО с ЦК – Адресные заявки», коды расчетов - T0/Yn, Y0/Yn, Y1/Y2, где n=1, 2.

В качестве обеспечения будут приниматься российские рубли, иностранная валюта и ценные бумаги.

Начало осуществления на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ» клиринга с частичным предварительным обеспечением позволит в несколько раз снизить стоимость активов, которые должны быть заранее, до заключения сделок, перечислены участниками клиринга в расчетный депозитарий / расчетную организацию (НКО ЗАО НРД), сохранив при этом гарантию центрального контрагента по исполнению обязательств перед добросовестными участниками клиринга. Это позволит качественно повысить эффективность и привлекательность фондового рынка ЗАО «ФБ ММВБ».

Реализация указанного проекта позволит также создавать такие необходимые участникам фондового рынка инструменты, как долгосрочное РЕПО с участием центрального контрагента.

Для получения допуска к клирингу в режимах T+ участник клиринга обязан внести взнос в Фонд финансовой стабильности.

Обеспечение возможности заключения на фондовом рынке ЗАО «ФБ ММВБ» сделок с частичным предварительным обеспечением с участием центрального контрагента станет также важным шагом в процессе объединения клиринга по валютному, фондовому и срочному рынкам Группы на единой клиринговой платформе.

1.7 Информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах

В связи с тем, что ЗАО АКБ НКЦ осуществляет свою деятельность в г. Москва и не имеет региональных подразделений, анализ операций в разрезе регионов Российской Федерации не представлен. Страновой анализ представлен в п. 2.1.1.

1.8 Состав Наблюдательного совета и сведения о его членах

28 июня 2011 года ЗАО ММВБ³ как единственным акционером в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был избран Наблюдательный совет

³ ЗАО ММВБ переименовано в ОАО ММВБ-РТС с 19.12.2011, ОАО ММВБ-РТС переименовано в ОАО Московская Биржа с 29.06.2012.

ЗАО АКБ НКЦ на срок до годового Общего собрания акционеров ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году в следующем составе⁴:

1. **Афанасьев Александр Константинович**, 2011-2012 - Заместитель Председателя Правления ОАО ММВБ-РТС.
2. **Волков Максим Сергеевич**, 2011-настоящее время - Генеральный директор ООО «УК «Атон-менеджмент».
3. **Голиков Андрей Федорович**, 2009-2011 - Вице-президент - директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков ОАО «Сбербанк России».
4. **Денисов Юрий Олегович**, 2010-2011 - Заместитель председателя Правления, член Правления ЗАО ММВБ.
5. **Ермолаев Николай Витальевич**, 2003 – 2010 – Директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков ОАО АКБ «Росбанк».
6. **Исмаилов Алексей Андреевич**, 2010-настоящее время - риск-менеджер ЗАО КБ «Сити-банк».
7. **Лыков Сергей Петрович**, 2007-настоящее время - Член Правления – Заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».
8. **Мохначев Дмитрий Викторович**, 2009-настоящее время - член Правления ЗАО «ЮниКредит Банк».
9. **Новокрещеных Екатерина Ильинична**, 2011-2012 - Управляющий директор по формированию первичного рынка Блока «Первичный рынок» ОАО ММВБ-РТС.
10. **Смирнов Сергей Николаевич**, 2007-настоящее время - Директор лаборатории по финансовой инженерии и риск - менеджменту Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».
11. **Соловьев Денис Вячеславович**, 2008-настоящее время - Управляющий директор по операционным и административным вопросам блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» ОАО «Альфа-Банк».
12. **Хавин Алексей Сергеевич**, 2011-настоящее время - Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».
13. **Харитонов Сергей Сергеевич**, 2010-2012 - Управляющий директор по Клирингу и ОТС продуктам ОАО ММВБ-РТС.
14. **Юматов Андрей Александрович**, 2010-2012 (по совместительству) - Старший Вице-президент Начальник Управления продаж продуктов финансового рынка Департамента инвестиционных продуктов ОАО Банк ВТБ, 2009-2012 - Заместитель Руководителя Департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью, руководитель Блока продаж на рынке инструментов с фиксированной доходностью ЗАО ВТБ Капитал.

28 июня 2012 года единственным акционером ОАО ММВБ-РТС в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был избран Наблюдательный совет ЗАО АКБ НКЦ на срок до годового Общего собрания акционеров ЗАО АКБ НКЦ в 2013 году в следующем составе⁵:

1. **Аганбегян Рубен Абелович**, 2012 – настоящее время - Генеральный директор – Председатель Правления Открытого акционерного общества «Финансовая корпорация «ОТКРЫТИЕ».
2. **Афанасьев Александр Константинович**, 2012 – настоящее время – Председатель Правления ОАО Московская Биржа.
3. **Волков Максим Сергеевич**, 2011 – настоящее время - Генеральный директор ООО «УК «Атон-менеджмент», Заместитель Генерального директора по финансам и операционной деятельности ООО «АТОН» - (по совместительству).
4. **Голиков Андрей Федорович**, 2012 – настоящее время - Директор Инвестиционно-коммерческого блока ЗАО «Страна Детей».
5. **Голутвин Игорь Андреевич**, 2008 – настоящее время - Начальник отдела операций с производными инструментами Управления торговых операций на открытых рынках Департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью ЗАО ВТБ Капитал, Начальник отдела торговых операций

⁴ Сведения указываются по состоянию на 31 декабря 2011 года.

⁵ Сведения указываются по состоянию на 31 декабря 2012 года.

с производными инструментами Управления торговых операций на долговых и валютных рынках ОАО Банк ВТБ (по совместительству).

6. **Денисов Юрий Олегович**, 2010 - 2011 – Заместитель председателя Правления, член Правления ЗАО ММВБ.
7. **Ермолаев Николай Витальевич**, 2003 – 2010 – Директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков. ОАО АКБ «Росбанк».
8. **Исмаилов Алексей Андреевич**, 2010 – настоящее время – риск-менеджер ЗАО КБ «Сити-банк».
9. **Лыков Сергей Петрович**, 2007 – настоящее время – Член Правления – Заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
10. **Монин Сергей Александрович**, 2011 – настоящее время - Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк».
11. **Мохначев Дмитрий Викторович**, 2009 – настоящее время – член Правления ЗАО «ЮниКредит Банк».
12. **Сафонов Максим Викторович**, 2012 - настоящее время - Управляющий директор, Руководитель Управления операций с долговыми бумагами, валютами и сырьевыми товарами ЗАО «Сбербанк КИБ» (ИК «Тройка Диалог» переименовано с 14.09.2012)
13. **Смирнов Сергей Николаевич**, 2007 – настоящее время - Директор лаборатории по финансовой инженерии и риск - менеджменту Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».
14. **Соловьев Денис Вячеславович**, 2008 – настоящее время - Управляющий директор по операционным и административным вопросам блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» ОАО «Альфа-Банк».
15. **Хавин Алексей Сергеевич**, 2011 – настоящее время - Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Члены Наблюдательного Совета ЗАО АКБ НКЦ акциями ЗАО АКБ НКЦ в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам не владели и сделки с акциями не осуществляли.

1.9 Сведения о Председателе Правления и членах Правления

С 12 апреля 2011 года решением единственного акционера Председателем Правления избран Хавин Алексей Сергеевич.

В 2011 году Наблюдательным советом было сформировано Правление ЗАО АКБ НКЦ в количестве трех человек. В течение 2012 года состав Правления ЗАО АКБ НКЦ не изменялся. Членами Правления являются:

1. Хавин Алексей Сергеевич, 2011 – настоящее время – Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».
2. Демушкина Екатерина Сергеевна, 2011 – настоящее время – Заместитель Председателя Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».
3. Горина Марианна Петровна, 2011 – настоящее время – Главный бухгалтер ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

Председатель Правления и члены Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» акциями ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в течение отчетного и предшествующего отчетному периодам не владели и сделок с акциями не осуществляли.

**2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО)**

**2.1 Краткий обзор направлений (степени) концентрации рисков, связанных с различными
банковскими операциями**

2.1.1 Страновая концентрация активов и обязательств

Информация о страновой концентрации отдельных активов и обязательств в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» на начало и конец отчетного периода приведена в нижеследующих таблицах:

в тыс. руб.

№ статьи формы 806	Наименование статьи	Активы и обязательства на 01.01.2013				
		Всего	Россия	Страны СНГ	Страны из числа "группы развитых стран"	Другие страны
I.	АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	3 291	3 291	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	40 778 229	40 778 229	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	69 604	69 604	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	117 291 321	30 820 305	373	86 470 643	0
5.	Чистая ссудная задолженность	9 448 241	8 516 815	0	348 614	582 812
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	43 598 889	42 916 130	682 220	539	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	529 276	529 276	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	12 558	12 558	0	0	0
9.	Прочие активы	475 449	474 717	0	658	74
10.	Всего активов	212 137 254	124 051 321	682 593	86 820 454	582 886

II.	ПАССИВЫ					
12.	Средства кредитных организаций	26 338 902	26 338 902	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными	28 195 909	28 195 909	0	0	0

	организациями					
14.	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 185 880	2 185 880	0	0	0
16.	Прочие обязательства	141 907 295	141 906 216	0	1 079	0
18.	Всего обязательств	198 627 986	198 626 907	0	1 079	0

в тыс. руб.

№ статьи формы 806	Наименование статьи	Активы и обязательства на 01.01.2012				
		Всего	Россия	Страны СНГ	Страны из числа "группы развитых стран"	Другие страны
I.	АКТИВЫ					
1.	Денежные средства	3 070	3 070	0	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	19 096 167	19 096 167	0	0	0
2.1.	Обязательные резервы	91 422	91 422	0	0	0
3.	Средства в кредитных организациях	78 810 140	428 813	78	78 381 249	0
5.	Чистая ссудная задолженность	2 146 688	1 500 000	0	121 138	525 550
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 601 582	28 133 456	1 467 568	558	0
7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	691 701	691 701	0	0	0
8.	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	9 091	9 091	0	0	0
9.	Прочие активы	193 085	193 011	0	0	74
10.	Всего активов	130 551 524	50 055 309	1 467 646	78 502 945	525 624
II.	ПАССИВЫ					
12.	Средства кредитных организаций	496 106	496 106	0	0	0
13.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3 118 251	3 118 251	0	0	0
16.	Прочие обязательства	117 367 321	117 367 321	0	0	0
18.	Всего обязательств	120 981 678	120 981 678	0	0	0

Ниже представлена информация по концентрации активов, в разрезе стран, доля которых превышает 5% от суммы отдельных статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»:

в тыс. руб.		
Наименование страны	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
3. Средства в кредитных организациях		
Австрия	19 953 056	25 227 301
Великобритания	18 234 848	25 888 414
Германия	37 282 456	6 404 776
США	10 999 857	20 860 158
5 Чистая ссудная задолженность		
США	348 614	121 138
Республика Кипр*	582 812	525 550

*- задолженность представляет собой краткосрочные сделки обратного РЕПО, обеспеченные высоколиквидными ценными бумагами, выпущенными российскими эмитентами.

2.1.2 Концентрация рисков, связанных с различными банковскими операциями

В приведенной ниже таблице представлен детализированный отчет в части статей балансового отчета, превышающих 5% от размера активов и обязательств, соответственно. Данные представлены на начало и конец отчетного периода.

№ и Наименование статьи	на 01.01.2013 г.		на 01.01.2012 г.	
	в тыс. руб.	Удельный вес, %	в тыс. руб.	Удельный вес, %
АКТИВЫ				
2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации всего, в т.ч.	40 778 229	100,0%	19 096 167	100,0%
Средства на корреспондентском счете в Банке России	4 130 553	10,1%	1 072 532	5,6%
Обязательные резервы	69 604	0,2%	91 422	0,5%
Счета в расчетном центре ОРЦБ	36 578 072	89,7%	17 932 213	93,9%
3. Средства в кредитных организациях всего, в т.ч.	117 291 321	100,0%	78 810 140	100,0%
Средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах РФ	30 820 301	26,3%	428 811	0,5%
Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	86 471 020	73,7%	78 381 329	99,5%
6 и 7. Вложения в ценные бумаги всего, в т.ч.	44 128 165	100,0%	30 293 283	100,0%
Российская Федерация	4 995 235	11,3%	3 225 910	10,6%
Субъекты РФ	244 013	0,6%	1 659 065	5,5%
Кредитные организации - резиденты	16 123 474	36,5%	10 623 410	35,1%
Юридические лица - резиденты	13 528 607	30,7%	8 015 481	26,5%
Кредитные организации - нерезиденты	1 063 639	2,4%	1 892 837	6,2%
Юридические лица - нерезиденты	8 173 197	18,5%	4 876 580	16,1%
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
12. Средства кредитных организаций всего, в т.ч.	26 338 902	100,0%	496 106	100,0%

на корреспондентских счетах	10 167 970	38,6%	495 606	99,9%
на счетах до востребования по клиринговым операциям	15 783 993	59,9%	0	0,0%
прямое РЕПО	386 926	1,5%	0	0,0%
привлеченный МБК	13	0,0%	500	0,1%
13. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями всего, в т.ч.	28 195 909	100,0%	3 118 251	100,0%
на расчетных счетах	947 441	3,4%	606 826	19,5%
на счетах до востребования по клиринговым операциям	21 343 880	75,7%	0	0,0%
прямое РЕПО	1 796 099	6,4%	0	0,0%
привлеченные депозиты	4 108 489	14,6%	2 511 425	80,5%
16. Прочие обязательства всего⁶, в т.ч.	141 907 295	100,0%	117 367 321	100,0%
расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	141 579 137	99,8%	117 107 504	99,8%
прочие обязательства	328 158	0,2%	259 817	0,2%

2.2 Описание кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска (в том числе валютного, процентного и фондового риска), правового, стратегического и операционного рисков, а также риска потери деловой репутации

Формирование системы управления рисками в ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году осуществлялось в условиях решения новых стратегических задач, определяющих развитие крупнейшей в России Группы, созданной в результате объединения торговых площадок ММВБ и РТС. В числе важнейших из этих задач - консолидация клиринга и развитие сделок с участием Центрального контрагента (ЦК) на биржевых рынках Группы. В рамках консолидации клиринговых структур Группы в 2012 году осуществлен перевод в ЗАО АКБ НКЦ средств гарантийного обеспечения и взносов в Страховой фонд срочного рынка FORTS и сектора рынка STANDARD.

Совершенствование подходов к управлению рисками осуществлялось с учетом изменений в российском законодательстве, касающихся организации клиринговой деятельности в Российской Федерации, а также международных стандартов деятельности для системно значимых инфраструктурных организаций. Вступившим в силу с 01.01.2012 Федеральным законом РФ №7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» определены правовые основы государственного регулирования и контроля клиринговой деятельности в России, в т.ч. основные требования к ЦК, получившим аккредитацию на выполнение указанных функций. Кроме того, важные шаги сделаны в области регулирования кредитных организаций, выполняющих специализированные функции ЦК. Во вступившей в силу с 01.01.2013 года Инструкции Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков» предусмотрен специальный режим оценки рисков в отношении ЦК.

В 2012 году ЗАО АКБ НКЦ принимал меры к подтверждению надежности действующей системы управления рисками, повышению ее прозрачности для участников, потенциальных инвесторов и регуляторов российского финансового рынка. В декабре 2012 года Банком получен международный кредитный рейтинг инвестиционного уровня агентства Fitch Ratings.

2.2.1 Риски на биржевом рынке

За прошедший год в ЗАО АКБ НКЦ были реализованы нижеследующие проекты на биржевых рынках, меняющие профиль его риска, как центрального контрагента:

- Торги инструментами «Длинный своп» на биржевом валютном рынке;
- Перевод клиринга на биржевом фондовом рынке в ЗАО АКБ НКЦ;
- Перевод клиринга на рынках FORTS и Standard в ЗАО АКБ НКЦ.

Риск, принимаемый ЗАО АКБ НКЦ на валютном рынке, преодолевается посредством системы требований к участникам клиринга, механизма курсовых ограничений, системы лимитов, системы обеспечения сделок (предварительное депонирование денежных средств и покрытие риска средствами коллективного гарантийного фонда), механизма контроля обеспеченности позиций участников клиринга,

⁶ Детальная расшифровка данной строки представлена в пункте 3.8.2.

механизма урегулирования неисполненных обязательств (Дополнительные сессии ЕТС), соблюдения в расчетах по клирингу условий предпоставки в пользу Банка.

Действующий механизм обеспечения биржевых сделок предусматривает не только предварительное депонирование денежного обеспечения участниками торгов, но и наличие созданного в ЗАО АКБ НКЦ за счет денежных средств участников торгов коллективного гарантийного фонда (Гарантийный фонд). К участию в фонде допускаются участники торгов, отвечающие дополнительным требованиям, прежде всего к величине собственных средств (капитала).

Гарантийный фонд биржевого валютного рынка, позволяет снизить маржинальные требования к его участникам при заключении сделок в пределах установленных им лимитов, обеспеченных средствами Фонда, но при этом ЗАО АКБ НКЦ принимает риски, связанные с возможным неполным покрытием валютного риска в случае массовых дефолтов.

В плановом порядке все лимиты, обеспеченные средствами Фонда пересматривались ежеквартально, ежемесячно – по участникам Фонда, допустившим несоблюдение установленных требований, по мере необходимости – при выявлении в деятельности участника Фонда фактов, свидетельствующих о повышенных рисках.

На фондовом рынке риски ЗАО АКБ НКЦ покрывались с помощью механизма полного преддепонирования денежных средств/ценных бумаг для обеспечения исполнения обязательств.

На срочном рынке из взносов участников клиринга, зависящих от объема их риска, создан Страховой фонд. Лимит ответственности клирингового центра ограничен размером Гарантийного фонда. Оба этих инструмента, дополнительно к индивидуальному клиринговому обеспечению, существенно ограничивают риски центрального контрагента в случае неисполнения участником торгов обязательств по сделкам с частичным обеспечением.

В отчетном периоде особое внимание уделялось мониторингу финансового состояния участников торгов на биржевых рынках. ЗАО АКБ НКЦ выявлял проблемных участников торгов и применял к ним процедуры ограничения операций (сокращение и закрытие лимита, обеспеченного средствами Фонда, частичное или полное приостановление клирингового обслуживания). Мониторинг финансового состояния участников торгов выполнялся с применением экспертной (качественной) и формализованной (количественной, балльно-весовой, построенной на анализе финансовых и иных показателей деятельности) оценки их кредитного качества в соответствии с «Методикой определения ЗАО АКБ НКЦ внутренних рейтингов контрагентов», утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Экспертная (качественная) оценка контрагента предполагает проведение анализа его деятельности, основанного на информации о составе собственников, развитии бизнеса контрагента, его рыночных позициях на отдельных сегментах отраслей и рынков, данных о развитии региональной сети, динамике стоимости акций, эмитентами которых он является, а также информации о его кредитной истории, в том числе по сделкам, проводимым на биржевых рынках Группы.

Методика определения внутренних рейтингов является универсальным методическим инструментом для оценки контрагентов, используемым также и в целях лимитирования активных операций, формирования резервов на возможные потери.

Указанные выше меры позволили ЗАО АКБ НКЦ обеспечить надежное исполнение обязательств по биржевым сделкам, своевременное реагирование на факты, свидетельствующие о резком ухудшении финансового состояния отдельных участников торгов и успешное прогнозирование их неплатежеспособности, адекватный уровень покрытия рисков и как следствие – отсутствие у Банка убытков, которые могли бы возникнуть в результате несвоевременного исполнения или неисполнения отдельными участниками торгов своих обязательств.

2.2.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском в 2012 году осуществлялось в условиях реализации планов по развитию ЗАО АКБ НКЦ как важнейшей инфраструктуры Группы. В соответствии с внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ кредитный риск рассматривается как риск возникновения потенциальных потерь из-за неисполнения/несвоевременного/неполного исполнения контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком, предусмотренных условиями заключенных договоров. Неисполнение обязательств по сделкам на биржевых рынках рассматривается как дефолт участника клиринга, порядок признания факта которого и действий по урегулированию позиций следующих участников также определены внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ и Группы.

В условиях роста объемов биржевой торговли и расширения собственных активных операций, управление кредитным риском в ЗАО АКБ НКЦ ориентировано на обеспечение способности Банка выдерживать рыночные стрессы, прежде всего при выполнении функций ЦК для нормального функционирования рынков.

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным как с обслуживанием биржевых рынков Группы, так и с проведением банковских операций по размещению денежных средств, используются подходы, предусмотренные международными стандартами деятельности ЦК и требованиями российских регуляторов. Важнейшими из них являются:

- система требований к участникам клиринга, определяющих условия получения доступа к торгам и клиринговому обслуживанию;
- система лимитов, регулирующих открытие участниками позиций при проведении сделок на биржевых рынках;
- требования к индивидуальному клиринговому обеспечению и иному имуществу, депонируемому участниками для покрытия возможных потерь в случае невыполнения своих обязательств по биржевым сделкам;
- контроль достаточности обеспечения для исполнения сделок, тестирование достаточности собственных средств ЗАО АКБ НКЦ и Фонда покрытия рисков, сформированного за счет средств участников валютного рынка;
- формирование коллективного обеспечения (коллективных фондов) за счет взносов участников или за счет собственных средств;
- процедуры урегулирования ситуации несостоятельности для минимизации потерь при неисполнении участниками своих обязательств;
- мониторинг финансового состояния участников/контрагентов, в т.ч. с использованием формализованной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов.

Выбор контрагентов и инструментов при размещении Банком временно свободных денежных средств, а также сроки размещения регламентируются «Положением о критериях (принципах) формирования инвестиционных активов ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», утвержденным Наблюдательным Советом Банка. В 2012 году Банк размещал денежные средства в депозиты Банка России, межбанковское кредитование, в российские государственные и корпоративные эмиссионные долговые обязательства. Кредитное качество контрагентов и эмитентов отвечало установленным критериям, в том числе по уровню международных рейтингов.

В отчетном году Банк совершенствовал систему внутреннего рейтингования для определения ожидаемых (Expected loss) потерь в случае реализации кредитного риска на контрагента, а также систему стресс-тестирования как элемента количественной оценки кредитного риска. Стресс-тестирование проводилось с использованием различных сценариев с целью определения достаточности капитала на покрытие неожиданных потерь (Unexpected loss) по кредитному портфелю и операциям ЦК. Практически весь объем активов Банка, подлежащих резервированию в соответствии с требованиями Банка России был классифицирован в наивысшую, I категорию качества (99,6%, по состоянию на 01.01.2013 года). Распределение активов по международным кредитным рейтингам следующее: 37,4% активов имеют рейтинг не хуже «А» по классификации S&P; 52,0% – не хуже «BBB-».

2.2.3 Информация о качестве активов и о просроченных активах

Следующие таблицы отражают качество активов Банка, классифицированных в соответствии с положениями Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П) и от 26 марта 2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П).

По состоянию на 01.01.2013 года

в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требова- ния по категории качества 2	Сумма требова- ния по катего- рии качества 3	Сумма требова- ния по катего- рии качества 4	Сумма требова- ния по катего- рии качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	159 069 963	158 602 585	391 352	76 026	0	0
1.1 корреспондентские счета	153 872 321	153 579 482	292 839	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	4 375 783	4 276 874	98 513	396	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	678 690	678 690	0	0	0	0
1.6 Требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	96 772	21 177	0	75 595	0	0
1.7 прочие требования	80	80	0	0	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	46 317	46 282	0	35	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	5 575 292	5 453 648	81 184	40 456	0	4
2.1 Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	10 713	9 781	83	849	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	2 834 241	2 778 434	55 807	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	2 669 066	2 609 289	21 658	38 119	0	0
2.6 прочие требования	23 165	18 731	2 975	1 455	0	4

2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	38 107	37 413	661	33	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	164 645 255	164 056 233	472 536	116 482	0	4
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	7 152 334	6 917 121	120 254	114 959	0	0

По состоянию на 01.01.2012 года

в тыс. руб.

Состав активов	Сумма требования	Сумма требования по категории качества 1	Сумма требования по категории качества 2	Сумма требования по категории качества 3	Сумма требования по категории качества 4	Сумма требования по категории качества 5
1. Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	99 839 172	99 405 834	433 300	0	0	38
1.1 корреспондентские счета	96 746 686	96 313 462	433 224	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1 621 138	1 621 138	0	0	0	0
1.4 вложения в ценные бумаги	1 449 350	1 449 350	0	0	0	0
1.7 прочие требования	114	0	76	0	0	38
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	21 884	21 884	0	0	0	0
2. Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1 690 805	1 080 421	597 176	12 869	0	339
2.4 вложения в ценные бумаги	957 262	901 455	55 807	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без	538 886	0	538 886	0	0	0

признания получаемых ценных бумаг						
2.6 прочие требования	156 778	141 790	1 780	12 869	0	339
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	37 879	37 176	703	0	0	0
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	101 529 977	100 486 255	1 030 476	12 869	0	377
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	2 160 024	1 621 138	538 886	0	0	0

По состоянию на 01.01.2013 г. имелась просроченная свыше 30 дней задолженность по начисленной комиссии участникам клиринга, отраженная на балансовом счете № 47423, в сумме 4 тысячи рублей. Данная задолженность на основании мотивированного суждения отнесена к 5 категории качества, резерв сформирован в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2012 г. просроченная дебиторская задолженность свыше 180 дней, отраженная на балансовом счете № 60312, составила 339 тысяч рублей (данные суммы представляют собой предоплату за лицензию на программное обеспечение ЗАО «Интерсофт Лаб» и предоплату за лицензию на доработанное программное обеспечение ЗАО «Финансовая информатика»). Данная задолженность на основании мотивированного суждения отнесена к 5 категории качества, резерв сформирован в размере 100%.

По состоянию на 01.01.2012 г. имелась просроченная свыше 30 дней задолженность по начисленной комиссии банкам-участникам расчетов, отраженная на балансовом счете № 47423, в сумме 38 тысяч рублей. Данная задолженность на основании мотивированного суждения отнесена к 5 категории качества, резерв сформирован в размере 100%.

Банк не имеет просроченной кредиторской задолженности, зачисленной в соответствии с действующим законодательством в доход, а также ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленных акционеру, кредитов, предоставленных на льготных условиях, в том числе акционеру, а также реструктурированных ссуд.

Ниже представлены данные на начало и конец отчетного периода по созданным резервам на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности и резервы на возможные потери по прочим активам в разрезе категорий качества.

По состоянию на 01.01.2013 года

в тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчёт-ный	Резерв расчёт-ный, с учетом обеспе-чения	Резерв сформиро-ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	19 871	16 943	19 878	3 913	15 965	0	0

1.1 корреспондентские счета	2 928	X	2 928	2 928	0	0	0
1.2 межбанковские кредиты и депозиты	1 068	1 068	1 068	985	83	0	0
1.6 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	15 875	15 875	15 875	0	15 875	0	0
1.8 требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	X	X	7	0	7	0	0
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	9 298	1 080	1 087	600	483	0	4
2.1 предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	179	178	178	0	178	0	0
2.4 вложения в ценные бумаги	558	558	558	558	0	0	0
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	8 222	5	5	5	0	0	0
2.6 прочие активы	339	339	339	30	305	0	4
2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к	X	X	7	7	0	0	0

юридическим лицам (кроме кредитных организаций)							
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3), из них:	29 169	18 023	20 965	4 513	16 448	0	4
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	25 344	17 126	17 126	990	16 136	0	0

По состоянию на 01.01.2012 года

в тыс. руб.

Состав активов	Резерв расчёт-ный	Резерв расчёт-ный, с учетом обеспечения	Резерв сформиро-ванный, итого	Резерв по категории качества 2	Резерв по категории качества 3	Резерв по категории качества 4	Резерв по категории качества 5
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	4 375	42	4 375	4 337	-	-	38
1.1 корреспон-дентские счета	4 333	X	4 333	4 333	-	-	-
1.7 прочие требования	42	42	42	4	-	-	38
2 Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	57 578	17 025	17 033	13 991	2 703	-	339
2.4 вложения в ценные бумаги	558	558	558	558	-	-	-
2.5 требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг	53 889	13 336	13 336	13 336	-	-	-
2.6 прочие требования	3 131	3 131	3 131	89	2 703	-	339

2.7 требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	X	X	8	8	-	-	-
4 Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1 +стр.2 + стр.3), из них:	61 953	17 067	21 408	18 328	2 703	-	377
4.1 ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	53 889	13 336	13 336	13 336	-	-	-

2.2.4 Риск ликвидности

Выполняя в качестве клирингового центра на рынках Группы свою главную задачу – гарантированное и своевременное осуществление клиринга и расчетов, ЗАО АКБ НКЦ в отчетном периоде традиционно придерживался консервативной политики управления ликвидностью.

Подход ЗАО АКБ НКЦ к управлению ликвидностью заключается в надежном обеспечении способности выполнять обязательства в полном объеме и своевременно без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации Банка, в том числе и при возникновении непредвиденных чрезвычайных ситуаций.

Управление и контроль риска потери ликвидности выполняется в соответствии с Рекомендациями Банка России по анализу ликвидности № 139-Т от 27.07.2000г, расчет производится в соответствии с Инструкцией Банка России № 110-И от 16.01.2004 года «Об обязательных нормативах банков» и формой 0409125 Указания № 2332-У от 12.11.2009 года с учетом последующих изменений и дополнений. В течение 2012 года на ежедневной основе проводился анализ риска потери ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (мгновенной ликвидности Н2, текущей ликвидности Н3, долгосрочной ликвидности Н4). Ежемесячно проводился анализ разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения), а также рассчитывался дефицит (избыток) ликвидности и коэффициент дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения.

Управление мгновенной ликвидностью осуществляется Центром казначейских операций ЗАО АКБ НКЦ в режиме реального времени на базе платежного календаря с использованием мер по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных операций, расчетов и корреспондентских отношений.

Управление риском ликвидности выполнялось в рамках комплексного стресс-тестирования финансовой устойчивости, а также с использованием специальной управленческой отчетности по анализу состояния ликвидности.

В рамках комплексного стресс-тестирования финансовой устойчивости оценка риска ликвидности выполняется посредством определения достаточности резервных источников ликвидности и количественно (посредством расчета стоимости восполнения дефицита ликвидности). Стресс-тест по риску ликвидности основан на анализе информации о структуре финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемых в будущем операций. Главным фактором при оценке ликвидности активов и обязательств ЗАО АКБ НКЦ и его устойчивости к изменениям движения клиентских средств являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств при оттоке клиентских средств. Метод стресс-теста

риска ликвидности представляет собой комбинацию гэп-анализа и количественного (статистического) метода оценки возможного изменения остатков денежных средств по счетам клиентов при наступлении неблагоприятных обстоятельств на основе исторических данных.

В управленческих целях выполняется более детализированный анализ ликвидности с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов ЗАО АКБ НКЦ. При этом также производится вычисление максимального оттока клиентских денежных средств (с помощью статистических моделей с учетом риска концентрации денежных средств на счетах одного или нескольких участников) по совокупностям активов и пассивов. Составляемый отчет позволяет управлять структурой активов и пассивов ЗАО АКБ НКЦ на основе сравнения рассчитанных разрывов ликвидности с объемом резервных источников ликвидности. Данный блок работ в отличие от комплексного стресс-теста не предусматривает количественной оценки риска ликвидности, а ориентирован на заблаговременное закрытие разрывов ликвидности путем корректировок планов по размещению свободных денежных средств в части объемов и сроков.

Применяемые ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году методы и процедуры управления ликвидностью способствовали успешному выполнению задачи обеспечения достаточным количеством ликвидных ресурсов расчетов по итогам клиринга на биржевых рынках Группы.

2.2.5 Рыночные риски

Рыночный риск определен внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ как риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов риска: ценовых (цены активов и инструментов), валютных (курсы валют), процентных (процентные ставки и доходности). Банк контролирует рыночные риски, в том числе валютный, процентный, ценовой (фондовый) риск и риск рыночной ликвидности.

Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонений фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночными рисками выполняется в направлении оценки, мониторинга, контроля, минимизации, анализа эффективности управления рыночными рисками с учетом характера и масштаба деятельности Банка.

Оценка рыночного риска предполагает расчет и анализ уровня рыночных рисков на основе применения регулятивного метода (расчет размера рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 14 ноября 2007г. №313-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска») и внутренних моделей Банка (показатель VaR с доверительной вероятностью 99% на сроке в 10 дней).

Анализ рыночных рисков выполнялся с ежемесячной периодичностью – в рамках комплексного стресс-тестирования и подготовки специализированных управленческих отчетов в разрезе видов рыночных рисков.

Управление валютным риском по открытой валютной позиции осуществлялось через лимитирование открытых валютных позиций и установление ориентиров на их оптимальную величину. Количественные оценки риска выполнялись в разрезе каждой открытой валютной позиции и в отношении суммарной открытой валютной позиции. В связи с тем, что в отчетном периоде суммарная открытая валютная позиция Банка в соответствии с установленными органами управления Банка ориентирами поддерживалась на минимальном уровне, размер принимаемого валютного риска был незначительным и не превышал 0,045% от величины капитала Банка. В целом влияние валютного риска на результаты деятельности Банка можно признать незначительным.

Количественная оценка ценового (фондового) риска выполнялась в разрезе каждого выпуска ценных бумаг, группировок ценных бумаг (государственных облигаций, облигаций субъектов Российской Федерации, корпоративных облигаций) и суммарно по портфелю. Величина принятого ценового риска в течение 2012 года не превышала 5,86% от величины капитала Банка, характеризовалась допустимой величиной потенциальных потерь без угрозы ухудшения финансовой устойчивости Банка. Анализ динамики ценового риска в течение 2012 года отражает его снижение обусловленное уменьшением волатильности доходности и дюрации при одновременном увеличении объема портфеля ценных бумаг. В качестве дополнительных показателей ценового риска ЗАО АКБ НКЦ оценивается чувствительность стоимости портфеля ценных бумаг к изменению процентной ставки (PV01), коэффициент Шарпа, дюрация портфеля и прочие характеристики портфеля ценных бумаг Банка. В течение 2012 года портфель ценных

бумаг Банка соответствовал ограничениям, наложенным критериями формирования инвестиционных активов и инвестиционной декларацией ЗАО АКБ НКЦ.

Управление процентным риском реализуется в рамках утвержденной процентной Политики Банка. Указанный риск Банк минимизирует посредством регулярного мониторинга изменения рыночных ставок, оценки чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок и влияния этих изменений на доходность. Величина принятого процентного риска в отчетном периоде не превышала 3,63% от собственных средств Банка. Расчет процентного риска ЗАО АКБ НКЦ производится с помощью гэд-анализа активов и пассивов ЗАО АКБ НКЦ. Внутригодовая динамика величины процентного риска ЗАО АКБ НКЦ в 2012 году определялась дюрацией и волатильностью процентных ставок, которые в течение года в целом имели тенденцию к снижению.

В целях ограничения рыночного риска ЗАО АКБ НКЦ отдает приоритет вложениям в финансовые инструменты с фиксированными процентными ставками, а при совершении операций с ценными бумагами – менее волатильным финансовым инструментам по отношению к более волатильным, более ликвидным по отношению к менее ликвидным, но более доходным.

Для снижения рыночного риска Банк проводит следующие мероприятия:

- осуществляется диверсификация портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, отраслевой принадлежности эмитентов);
- определяются предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений, видам вложений, эмитентам);
- долговые обязательства и ценные бумаги классифицируются по группам риска;
- формируются резервы на возможные потери по ценным бумагам.

Количественная оценка рыночных рисков учитывается в процессе подготовки решений об установлении лимитов на операции по размещению свободных денежных средств и на величины открытых валютных позиций, определении оптимальных структурных лимитов.

Внутренняя управленческая отчетность по рыночным рискам состоит из стандартных отчетных форм, а также аналитической записки, в которой интерпретируются полученные результаты и даются рекомендации в отношении мероприятий по управлению данными видами рисков. Отчетность по всем видам рыночных рисков формируется на ежемесячной основе и предоставляется Комитету по управлению активами, Правлению Банка. Общая сводная форма отчетности, в информационном порядке, направляется членам Наблюдательного совета ЗАО АКБ НКЦ.

ЗАО АКБ НКЦ на ежемесячной основе осуществляет бэк-тестирование методик анализа, направленное на проверку текущих параметров и предположений метода расчета показателей для рыночного риска на предмет точности получаемых прогнозных оценок.

Неотъемлемой частью системы риск-менеджмента ЗАО АКБ НКЦ является проведение на постоянной основе стресс-тестирования с целью оценки влияния на деятельность Банка следующих рисков:

- кредитного риска;
- риска ликвидности;
- процентного риска;
- ценового риска;
- риска центрального контрагента, связанного с возможными убытками при замещении дефолтных сделок.

Система периодического стресс-тестирования позволяет проверить готовность ЗАО АКБ НКЦ к экстремальным ситуациям на рынке, а также повысить обоснованность принимаемых руководством Банка стратегических и оперативных решений. Стресс-тестирование выполняется в соответствии со следующими этапами:

- сценарный анализ на основе повторения исторических событий (кризисов) и моделирования гипотетических событий;
- количественная оценка рисков через анализ экстремальной рыночной волатильности или предельных потерь;
- оценка достаточности собственных средств (капитала) и капитала 1-го уровня на покрытие рисков;
- рекомендации органам управления по поддержанию показателей достаточности капитала через корректировку лимитов системы размещения свободных денежных средств, изменение структуры принимаемых в обеспечение активов и параметров системы управления рисками (СУР) биржевых рынков;
- рекомендации органам управления Банка по структуре капитала и использованию прибыли.

Итоги стресс-тестирования, проводимого ЗАО АКБ НКЦ, позволяют сделать вывод о способности Банка сохранить общую финансовую устойчивость, определяемую через достаточность источников покрытия рисков, в условиях большинства смоделированных шоков и их сочетания.

2.2.6 Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых рисков для ЗАО АКБ НКЦ вследствие специфики деятельности в качестве клирингового центра и центрального контрагента на биржевых рынках ОАО «Московская Биржа».

Профиль операционного риска обусловлен обработкой большого количества заключаемых биржевых сделок и необходимостью гарантированного проведения расчетов с участниками клиринга.

Система управления операционным риском ЗАО АКБ НКЦ выстроена с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

В процесс управления операционным риском входят следующие этапы:

- Сбор данных о событиях операционного риска, произошедших в подразделениях Банка;
- Сбор и анализ данных о событиях операционного риска, произошедших в других организациях, схожих с НКЦ по профилю деятельности;
- Выявление операционных рисков по новым продуктам и процессам;
- Выявление потенциальных операционных рисков с помощью процедур самооценки;
- Анализ и оценка выявленных операционных рисков;
- Разработка мер реагирования на операционный риск и контроль за исполнением мероприятий по снижению операционных рисков.

Операционный риск ограничивается, прежде всего, за счет использования надежных технических средств биржевой инфраструктуры, информационных и технологических систем, многоуровневого контроля процедур проведения операций, высокой квалификации сотрудников.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности Банка - ключевые информационные системы ЗАО АКБ НКЦ обеспечены резервными каналами и мощностями, организовано надлежащее хранение информации в электронных архивах.

2.2.7 Другие риски

Управление правовым риском в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» осуществляется на базе принципа распределения полномочий и ответственности Наблюдательного совета, Председателя Правления, Правления, а также иных органов управления, отдельных подразделений и сотрудников. Указанное распределение полномочий закреплено в Уставе, Положениях о Наблюдательном совете, Правлении, Комитете по управлению активами при Правлении Банка, а также в положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях сотрудников.

Организация управления правовым риском в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» осуществляется с учетом специфики деятельности Банка, совмещающего осуществление клиринга и выполнение функций центрального контрагента на рынке ценных бумаг, валютном и срочном рынках.

В соответствии с внутренним распорядительным документом в Банке назначен ответственный сотрудник по правовым вопросам, осуществляющий управление правовым риском и организацию работы по минимизации правового риска. Ответственный сотрудник по правовым вопросам независим от подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска, Юридического управления, Службы внутреннего контроля.

На постоянной основе ответственным сотрудником по правовым вопросам осуществляется мониторинг действующего законодательства Российской Федерации, подготавливаются обзоры изменений действующего законодательства Российской Федерации, касающиеся деятельности Банка. Обзоры изменений законодательства направляются всем заинтересованным структурным подразделениям. Руководители заинтересованных структурных подразделений обеспечивают своевременное внесение изменений во внутренние документы Банка, учитывающие изменения действующего законодательства Российской Федерации.

В соответствии с внутренними документами Банка осуществляются сбор и анализ информации о фактах реализации правового риска и подготовка внутренней отчетности по правовому риску.

В целях минимизации правового риска разработаны типовые формы договоров и иных внутренних документов, установлен порядок согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, отличных от типовых.

Повышенное внимание уделяется анализу претензий участников клиринга и контрагентов, а также мероприятиям, направленным на предотвращение возникновения ситуаций, способных повлечь за собой применение к ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, возникновение судебных исков.

В целях управления риском потери деловой репутации ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» осуществляет следующие мероприятия, направленные на формирование имиджа Банка как надежной, прозрачной, эффективной и высокотехнологичной клиринговой и кредитной организации:

- Проведение надлежащей информационной политики, включающей публикацию информации о Банке на его сайте и в средствах массовой информации;
- Участие в тематических конференциях, организация рабочих встреч и текущее взаимодействие с участниками биржевых торгов, национальными и международными организациями и ассоциациями в области клиринга и управления рисками;
- Размещение на сайте Банка публичной финансовой отчетности, в том числе о результатах деятельности за отчетный период и соблюдении обязательных нормативов;
- Урегулирование в рабочем порядке с участниками торгов спорных ситуаций;
- Осуществление надлежащего контроля за соблюдением требований Федерального закона № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

При управлении стратегическим риском ЗАО АКБ НКЦ, являясь 100% дочерней организацией ОАО Московская Биржа, в своей деятельности в отчетном периоде руководствовался документами, определяющими стратегические цели и задачи Группы.

Основными методами достижения стратегических целей, поставленными перед Банком, в отчетном периоде являлись:

- Проведение мероприятий по увеличению собственных средств (капитала) ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;
- Совершенствование системы управления рисками ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» как центрального контрагента на биржевых рынках Московской Биржи;
- Совершенствование технологий ведения бизнеса (в том числе развитие IT-систем).

2.3 Информация об операциях со связанными сторонами

ЗАО АКБ НКЦ не входит в состав банковской (консолидированной) группы, определяемой в соответствии с Положением Банка России №191-П от 03.07.2002 года «О консолидированной отчетности». Вместе с тем, ЗАО АКБ НКЦ входит в состав группы ОАО Московская Биржа.

Связанными с Банком сторонами являются следующие компании Группы:

- Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ОАО Московская Биржа);
- Небанковская кредитная организация Закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД);
- Закрытое акционерное общество «ММВБ-Информационные технологии» (ЗАО «ММВБ-ИТ»);
- Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»);
- Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс» (ООО «ММВБ-Финанс»);
- Общество с ограниченной ответственностью «И-Сток» (ООО «И-Сток»);
- Небанковская кредитная организация «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество) («НКО «Расчетная палата РТС» (ЗАО));
- Закрытое акционерное общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» («ЗАО ДКК»);
- Закрытое акционерное общество «Клиринговый центр РТС» (ЗАО «КЦ РТС»);
- Закрытое акционерное общество «Национальная товарная биржа»;

- Общество с ограниченной ответственностью «Технический центр РТС» (ООО «Технический центр РТС»);
- Публичное акционерное общество «Фондовая биржа «ПФТС» (ПАО «Фондовая биржа ПФТС» (Украина)
- Общество с ограниченной ответственностью «ПФТС Новые технологии» (ООО «ПФТС «Новые технологии» (Украина)
- ООО «Биржевой центральный контрагент (ООО «БЦК»), Украина
- Публичное акционерное общество «УКРАИНСКАЯ БИРЖА» (ПАО «УКРАИНСКАЯ БИРЖА») (Украина)
- Частное акционерное общество «УКРАИНСКИЙ БИРЖЕВОЙ ХОЛДИНГ» (Украина);
- Общество с ограниченной ответственностью «Украинский центральный контрагент» (Украина);
- Акционерное общество «Товарная биржа «Евразийская Торговая Система» (Казахстан);
- Товарищество с ограниченной ответственностью «Клиринговый центр ЕТС» (Казахстан);
- MICEX (CYPRUS) LIMITED (Кипр);
- Private Limited Company RTS EXCHANGE EUROPE LIMITED (Великобритания).

Сделки со связанными сторонами, являющимися компаниями Группы, в отношении которых имелась заинтересованность были должным образом одобрены, единственным акционером Банка - ОАО Московская Биржа.

2.3.1 Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

№ статьи формы 806	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
Активы			
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	40 778 229	19 096 167
	акционеры ОХО	4 200 157	1 163 954
	акционеры	0	0
	прочие связанные стороны	36 578 072	17 932 213
3	Средства в кредитных организациях	2 515	0
	акционеры	0	0
	прочие связанные стороны	2 515	0
9	Прочие активы	6 877	563
	акционеры ОХО	6 545	253
	акционеры	294	288
	прочие связанные стороны	38	22
Пассивы			
12	Средства кредитных организаций	10 148 621	1 932
	акционеры	0	0
	прочие связанные стороны	10 148 621	1 932
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 055 819	3 064 363
	акционеры	696 613	478 972
	прочие связанные стороны	4 359 206	2 585 391
16	Прочие обязательства	224 702	708 468
	акционеры ОХО	74	14
	акционеры	52 611	1 804
	прочие связанные стороны	172 017	706 650
Источники собственных средств			
19	Средства акционеров (участников)	6 170 000	6 170 000

* - в соответствии с алгоритмом формирования формы 806 в данную статью были включены остатки на счетах в РЦ ОРЦБ (ЗАО НКО НРД)

2.3.2 Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

№ статьи формы 807	Наименование	на 01.01.2013	на 01.01.2012
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 942	161 236
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2 942	109 190
	акционеры ОХО	2 942	109 190
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	22 932
	акционеры	0	0
	прочие связанные стороны	0	22 932
1.4	от вложений в ценные бумаги	0	29 114
	акционеры ОХО	0	29 114
2	Процентные расходы, всего:	258 765	325 488
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	1 447	82
	акционеры ОХО	1 447	82
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	257 318	325 406
	акционеры	9 170	249 451
	прочие связанные стороны	248 148	75 955
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 187
	акционеры ОХО	0	- 187
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	- 4 724 238	- 669 946
	акционеры ОХО	- 4 315 268	- 638 281
	акционеры	0	0
	прочие связанные стороны	- 408 970	-31 665
12	Комиссионные доходы	1 013 404	629 575
	акционеры ОХО	199 120	14 022
	акционеры	2 943	2 811
	прочие связанные стороны	811 341	612 742
13	Комиссионные расходы	53 329	7 046
	акционеры	1 340	0
	прочие связанные стороны	51 989	7 046
19	Операционные расходы	655 644	221 656
	акционеры ОХО	503	240
	акционеры	647 650	212 481
	прочие связанные стороны	7 491	8 935

2.4 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Понятия «основной управленческий персонал» и «виды выплат» определяются в соответствии с Положением по бухгалтерскому учету ПБУ 11/2008 «Информация о связанных сторонах», утвержденным приказом Министерства финансов России от 29 апреля 2008 г. № 48н. В составе информации о выплатах -

сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат:

- краткосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате в течение отчетного периода и 12 месяцев после отчетной даты): оплата труда за отчетный период, включая премии и компенсации, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, оплата медицинского обслуживания;
- долгосрочные вознаграждения (суммы, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты): вознаграждения членам ревизионной комиссии, членам Наблюдательного Совета.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу за 2012 и 2013 годы:

- Оплата производится согласно требованию ПБУ 11/2008 пункт 12.
- Дополнительная оплата листов нетрудоспособности при заболевании работника и/или по уходу за ребенком до 100% должностного оклада предоставляется не более чем за 10 рабочих дней в течение календарного года.
- Добровольное медицинское страхование (далее - ДМС) распространяется на всех работников Банка, состоящих в штате, работающих по основному месту работы.

2.4.1 Численность персонала

№ строки	Наименование	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
1.	Списочная численность персонала, в том числе:	147	121
1.1.	численность основного управленческого персонала в штате банка	3	3

2.4.2 Выплаты основному управленческому персоналу

тыс. руб.

№ строки	Наименование выплат	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
1.	Общая величина выплаченных краткосрочных вознаграждений, всего, в том числе:	65 528	31 416
1.1	оплата труда, включая прочие виды краткосрочных вознаграждений	48 870	29 782
2.	долгосрочные вознаграждения	0	0

Численность основного управленческого персонала по состоянию на 01.01.2013 г. и на 01.01.2012 г. составляла 17 человек. В состав основного управленческого персонала входят Члены Правления и Члены Наблюдательного Совета Банка.

3. ПРИНЦИПЫ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОГО ОТЧЕТА ЗА 2012 ГОД

3.1 Общие положения

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России «О порядке составления кредитными организациями бухгалтерского отчета» № 2089-У от 08 октября 2008 года (далее – Указание № 2089-У) и сформирован Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2012 года и заканчивающийся 31 декабря 2012 года (включительно), по состоянию на 1 января 2013 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс Банка на 1 января 2013 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка

России от 26 марта 2007 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – Положение № 302-П), оборотную ведомость по счетам Банка за отчетный 2012 год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У).

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – «СПОД»), отражены в годовом отчете за 2012 год.

Основные проводки по отражению СПОД за 2012 год:

- перенос остатков финансового результата текущего года на соответствующие счета финансового результата прошлого года – доходов – 669 026 162 тыс. рублей и расходов – 664 700 794 тыс. рублей;
- перенос остатка использования прибыли отчетного года на счет по учету налога на прибыль прошлого года – 1 141 096 тыс. рублей;
- увеличение чистой прибыли за 2012 год:
 - начисление полученных процентов на остатки средств по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 168 683 тыс. рублей;
 - переплата по налогу на прибыль в соответствии с декларацией по налогу на прибыль за 2012 год – 206 764 тыс. рублей;
- уменьшение чистой прибыли за 2012 год:
 - начисление расходов по хозяйственной деятельности Банка – 36 541 тыс. рублей;
 - начисление расходов по операционной деятельности – 5 489 тыс. рублей.

3.2 Последовательность применения правил бухгалтерского учета в Банке

Бухгалтерский учет в Банке в течение 2012 года осуществлялся в соответствии с действующим российским законодательством, Положением № 302-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций.

Учетная политика сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, преемственности, приоритета содержания над формой, открытости.

Активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в случаях, установленных нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на

возможные потери. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Годовой отчет за 2012 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

3.3 Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

3.3.1 Денежные средства

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России № 318-П от 24 апреля 2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутренних Положений Банка.

3.3.2 Основные средства

Все приобретаемые основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию на расходы Банка. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования. В текущем году в состав основных средств принимались объекты стоимостью свыше 40 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС»). При постановке на учет основных средств НДС, уплаченный в составе затрат на их приобретение и ввод в эксплуатацию, не включается в балансовую стоимость принятых на баланс объектов, а относится напрямую на соответствующие счета по учету расходов по уплаченным налогам. Приобретенные объекты основных средств используются в производственных целях.

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным методом исходя из срока полезного использования. Для целей определения срока полезного использования Банк использует «Классификацию основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденную Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года.

Основные средства в течение отчетного и предшествующего отчетному периода не переоценивались.

Для целей составления отчетности использовались данные инвентаризации, проведенной Банком по состоянию на 1 декабря 2012 года. По результатам инвентаризации недостач, хищений и порчи имущества не выявлено.

3.3.3 Учет средств в иностранной валюте

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на день совершения операции). Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

3.3.4 Признание доходов и расходов

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются в Банке по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов по факту их совершения и отнесение к

финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете событий.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- право на получение этого дохода вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

3.3.5 Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В соответствии с Учетной политикой Банка в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с требованиями Положения № 254-П.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.3.6 Операции Банка как центрального контрагента

В соответствии с Уставом в качестве основного вида деятельности Банк осуществляет клиринговую деятельность на биржевом финансовом рынке. В 2012 году Банк выполнял функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам, заключенным участниками торгов на валютном рынке ОАО «Московская биржа», а также в основном секторе фондового рынка ОАО «Московская биржа» (по сделкам покупки-продажи ценных бумаг со сроком исполнения в дату их заключения).

С декабря 2012 года в Банк были переданы функции клиринговой организации и центрального контрагента на срочном рынке ОАО «Московская биржа».

Средства участников, депонированные для участия в торгах, в 2012 году учитывались в следующем порядке:

- на валютном рынке - на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открытых в разрезе каждого участника клиринга;
- на срочном рынке – на отдельных лицевых счетах балансового счета по учету прочих привлеченных средств сроком «до востребования», открытых в разрезе каждого участника клиринга.

Средства гарантийных фондов в 2012 году учитывались в Банке на счетах по учету прочих привлеченных средств, открытых в разрезе каждого участника клиринга (с 2013 года средства участников учитываются на новых балансовых счетах раздела «Счета для осуществления клиринга», введенных в действие Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение № 385-П).

3.3.7 Операции с ценными бумагами

Учет операций с ценными бумагами осуществлялся в отчетном году в соответствии с Приложением 11 к Положению Банка России № 302-П и Учетной политикой Банка.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется в Банке по методу ФИФО. После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная со дня, следующего за датой приобретения. Начисление процентных доходов осуществляется в последний рабочий день месяца, в день, установленный эмитентом для погашения купона, и в день реализации бумаг.

Начиная с ноября 2011 года в связи с необходимостью разделения ценных бумаг, приобретаемых по собственным сделкам Банка, и ценных бумаг, приобретаемых Банком при выполнении функций центрального контрагента, для большей прозрачности отчетности Банк учитывает ценные бумаги по собственным операциям исключительно в портфелях «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения». Ценные бумаги, приобретаемые и продаваемые Банком в рамках выполнения им функций центрального контрагента, отражаются в портфеле «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и не участвуют в расчете финансового результата Банка от операций с ценными бумагами.

Переоценка долевого и долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости. Переоценка ценных бумаг осуществляется в последний рабочий день месяца, при совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента), а также в случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Ценные бумаги портфеля «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость не может быть определена, а также ценные бумаги в портфеле «удерживаемые до погашения» учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П и внутренними нормативными документами Банка.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 5% от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

3.3.8 Срочные сделки

На счетах раздела Г «Срочные сделки» баланса Банка учитывается номинальная стоимость требований и обязательств по срочным сделкам купли-продажи финансовых активов в виде ценных бумаг, производных финансовых инструментов, иностранной валюты и денежных средств в рублях как по собственным операциям Банка, так и по сделкам, заключенным Банком в качестве центрального контрагента. Требования и обязательства переоцениваются в соответствии с изменением официальных курсов валют Банка России, текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Банком создается резерв под срочные сделки в соответствии с требованиями Положения № 283-П и внутренних нормативных документов Банка.

3.4 Перечень существенных изменений, внесенных в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Учетная политика Банка утверждается Председателем Правления Банка и применяется последовательно из года в год. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2012 год, были связаны с изменением законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России, а также с новыми направлениями деятельности Банка. Данные изменения не оказали влияния на сопоставимость показателей деятельности Банка.

В Учетную политику Банка на 2012 год были внесены следующие основные изменения:

- в связи с вступлением в силу с 01 января 2012 года Положения Банка России от 04.07.2011 года № 372-П «Положение о порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых

инструментов» были разработаны основные принципы бухгалтерского учета производных финансовых инструментов;

- в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2012 года Указания Банка России № 2553-У от 29.12.10 года в учетную политику был включен порядок учета операций с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности;
- на основании п.3.5.1 Приложения 11 к Положению № 302-П был установлен критерий существенности затрат на приобретение ценных бумаг по ценным бумагам, приобретаемым начиная с 01.01.2012 года;
- в соответствии с полученными рекомендациями Банка России (письмо от 26.09.2011 года № 18-1-2-5/1234) был изменен порядок учета компенсационных взносов, удерживаемых и уплачиваемых Банком при выполнении им функций центрального контрагента на валютном биржевом рынке.
- предусмотрена возможность отражения ряда операций в календарные дни их совершения, не являющиеся рабочими днями по законодательству РФ, в частности, речь идет об операциях, совершаемых в нерабочие дни на торговых площадках ОАО «Московская биржа»;
- в связи с расширением объема операций был детализирован порядок бухгалтерского учета операций межбанковского кредитования;
- уточнен порядок определения срока полезного использования нематериальных активов.

Наряду с декларированными в годовом отчете за 2011 год изменениями, в течение отчетного года в Учетную политику на 2012 год были внесены следующие положения:

- в связи с предоставлением Банку возможности выдавать кредиты в форме «овердрафт» компаниям Группы в Учетную политику был включен соответствующий порядок бухгалтерского учета предоставления кредитов в форме «овердрафт»;
- в связи с передачей в Банк функций клиринговой организации и центрального контрагента на срочном рынке ОАО «Московская биржа» с декабря 2012 года в Учетную политику на 2012 год был включен соответствующий порядок бухгалтерского учета;
- в целях унификации подходов по отражению в учете вознаграждений работников компаний Группы, Банком внесены изменения в Учетную политику в части порядка формирования резерва предстоящих расходов на выплату вознаграждения по итогам работы за год.

3.5 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

В течение 2012 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.

3.6 Информация об изменении Учетной политики на 2013 год

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2013 год, обусловлены вступлением в силу Положения Банка России № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и соответствующим введением новых балансовых счетов для учета операций клиринга.

3.7 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса (неаудировано)

При подготовке годового отчета за 2012 год Банком проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2012 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, в том числе по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2013 года, с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств кредитной организации.

По результатам проведенной инвентаризации и ревизии не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

3.8 Сведения о прочих активах и прочих обязательствах

Операции по счетам «Прочие активы и обязательства» и «Расчеты с прочими дебиторами и кредиторами» проводились в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Расчеты с дебиторами и кредиторами, отраженные на счете первого порядка № 603 «Расчеты с дебиторами и кредиторами», обоснованы и подтверждены.

Сверка расчетов по балансовому счету второго порядка № 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» произведена и оформлена двусторонними актами выверки расчетов по всем лицевым счетам контрагентов Банка.

Банк оценивает необходимость создания и размер резервов по дебиторской задолженности в соответствии с Положением № 283-П.

3.8.1 Прочие активы

в тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Расчеты с бюджетом по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль	215 152	346
Требования по получению процентов, за вычетом сформированного резерва по процентным доходам	191 511	3 532
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	36 485	21 922
Расчеты по получению процентного купонного дохода и номинальной стоимости по еврооблигациям	17 107	140 948
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, за вычетом сформированного резерва по прочим активам	14 907	13 897
Начисленная комиссия за клиринговое обслуживание	207	1 606
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами за вычетом сформированного резерва	80	72
Пересчет уплаченных процентов по депозитным сделкам в связи с их досрочным закрытием	0	10 762
Всего по статье: Прочие активы	475 449	193 085

3.8.2 Прочие обязательства

в тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Средства банков-участников расчетов по покупке-продаже валюты на Московской бирже, отраженные на сч. 47405 "Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты"	141 579 137	117 107 504
Расчеты с бюджетом по налогам, в т.ч. по налогу на прибыль	136 469	127 546
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	81 628	0

Расчеты по хозяйственным договорам	58 197	107 712
Обязательства по уплате процентов по депозитам юридических лиц	50 225	23 011
Прочее (комиссия участников торгов, расчеты по заработной плате и др.)	1 639	1 548
Всего по статье: Прочие обязательства	141 907 295	117 367 321

3.9 Сведения о внебалансовых обязательствах и срочных сделках

в тыс. руб.

Наименование	на 01.01.2013 г.	на 01.01.2012 г.
Обязательства банка по поставке денежных средств по сделкам, заключенным с участниками клиринга	1 334 190 369	542 691 119
Обязательства банка по поставке ценных бумаг по сделкам, заключенным с участниками клиринга	18 020 391	0
Обязательства банка по поставке производных финансовых инструментов по сделкам, заключенным с участниками клиринга	2 178 646	0
Ценные бумаги, полученные по сделкам обратного РЕПО	647 476	597 575
Итого по ст.28 ф.806 "Безотзывные обязательства кредитной организации"	1 355 036 882	543 288 694

По состоянию на 01.01.2012 г. срочных сделок заключено не было. По состоянию на 01.01.2013 г. обязательства Банка по поставке денежных средств, ценных бумаг и производных финансовых инструментов представляют собой обязательства, связанные с выполнением Банком функций центрального контрагента на срочном рынке.

3.10 Информация о судебных разбирательствах

В 2012 году и по состоянию на дату составления годового отчета судебных исков Банку предъявлено не было. В течение 2011 года судебных исков также не было предъявлено.

3.11 Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

На отчетную дату номинальная стоимость зарегистрированного уставного капитала Банка составляет 6 170 000 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль за 2011 год в объеме 1 916 843 тыс. руб. по решению Годового собрания акционеров распределена следующим образом:

86 750 тыс. руб. – направлена на пополнение резервного фонда Банка;

1 830 093 тыс. руб. – оставлена в распоряжении Банка и отражена на балансовом счете второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль».

В 2012 году дивиденды акционерам за 2011 год не выплачивались. Решение о выплате дивидендов по итогам отчетного года будет принято на общем собрании акционеров.

Нераспределенная прибыль за 2012 год с учетом СПОД составила 3 517 690 тыс. руб. Расходы по налогу на прибыль составили 934 332 тыс. руб.

3.12 Сведения о прекращенной деятельности

На 01.01.2013 г. в Банке не было активов и обязательств, которые могут быть классифицированы как прекращаемая деятельность в соответствии с ПБУ 16/02 «Информация по прекращаемой деятельности», утвержденным Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 02.07.2002 г. № 66н.

4. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

В соответствии с требованиями Указания № 2089-У годовой отчет Банка состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2012 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки.

В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство Банка приняло решение не публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2012 год. С полным комплектом Годового отчета ЗАО АКБ НКЦ за 2012 год, включая пояснительную записку, можно ознакомиться на официальном сайте Банка <http://nkcbank.ru/>.

В течение 2012 года, а также за период с 1 января 2013 года до даты составления годового отчета не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной записке в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Председатель Правления



Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер



Горина Марианна Петровна

24 мая 2013 года