

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

**Акционерного Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Центр»
(Закрытое акционерное общество)**

за 2014 год

Апрель 2015 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный
Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)**

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	9
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	10
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	17
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	18
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	20



Совершенство бизнеса,
улучшаем мир

CJSC Ernst & Young Vneshaudit
Sadovnicheskaya Nab., 77, bld. 1
Moscow, 115035, Russia
Tel: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Fax: +7 (495) 755 9701
www.ey.com/ru

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Россия, 115035, Москва
Садовническая наб., 77, стр. 1
Тел.: +7 (495) 705 9700
+7 (495) 755 9700
Факс: +7 (495) 755 9701
ОКПО: 00139790

Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру Акционерного Коммерческого Банка
«Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество)

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного Коммерческого Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество) (далее - ЗАО АКБ НКЦ), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.; а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.2, 1.4, 1.6, 2-2.5, 3-5.2.1.2, 5.2.2-10)

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство ЗАО АКБ НКЦ несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»

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

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - Федеральный закон) в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ НКЦ за 2014 год мы провели проверку:

- 1) выполнения ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО АКБ НКЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
 - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
 - ▶ наличия у ЗАО АКБ НКЦ утвержденных уполномоченными органами ЗАО АКБ НКЦ методик выявления значимых для ЗАО АКБ НКЦ рисков, управления значимыми для ЗАО АКБ НКЦ рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для ЗАО АКБ НКЦ рискам и капиталу;
 - ▶ последовательности применения в ЗАО АКБ НКЦ методик управления значимыми для ЗАО АКБ НКЦ рисками и оценки их эффективности;
 - ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления ЗАО АКБ НКЦ контроля соблюдения установленных внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в ЗАО АКБ НКЦ процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных ЗАО АКБ НКЦ требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

Выполнение ЗАО АКБ НКЦ обязательных нормативов, установленных Банком России

Мы установили, что значения обязательных нормативов ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 1 января 2015 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета ЗАО АКБ НКЦ кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ НКЦ.

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками
ЗАО АКБ НКЦ требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2014 г. Служба внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а Департамент анализа и контроля рисков и Департамент моделирования рисков и риск-отчетности (далее - подразделения управления рисками) ЗАО АКБ НКЦ не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы ЗАО АКБ НКЦ, действующие на 31 декабря 2014 г. и устанавливающие методики выявления значимых для ЗАО АКБ НКЦ рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, общего делового, операционного, системного, правового), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления ЗАО АКБ НКЦ в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России. Мы также установили наличие в ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 31 декабря 2014 г. системы отчетности по значимым для ЗАО АКБ НКЦ рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, общему деловому, операционному, системному, правовому) и собственным средствам (капиталу) ЗАО АКБ НКЦ.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками ЗАО АКБ НКЦ и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ в течение 2014 года, в отношении вопросов управления рисками ЗАО АКБ НКЦ (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, общим деловым, операционным, системным, правовым) соответствовали внутренним документам ЗАО АКБ НКЦ, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ, в отношении оценки эффективности соответствующих методик ЗАО АКБ НКЦ по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2014 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления ЗАО АКБ НКЦ относился контроль за соблюдением ЗАО АКБ НКЦ установленных внутренними документами ЗАО АКБ НКЦ предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в ЗАО АКБ НКЦ процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления ЗАО АКБ НКЦ на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками ЗАО АКБ НКЦ и Службой внутреннего аудита ЗАО АКБ НКЦ, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками ЗАО АКБ НКЦ требованиям, установленным Банком России.

Е.В. Зайчикова
Партнер
ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

14 апреля 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО АКБ НКЦ

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 мая 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711004481.

Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286575000	96537839	3466

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Кредитной организации: Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк
"Национальный Клиринговый Центр", ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы **0409806**
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	209 192	30 187
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	331 486 309	6 874 183
2.1	Обязательные резервы		1 976 071	1 557 523
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	450 022 084	128 886 333
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2, 3.1.3	169 714 262	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	259 194 010	116 419 725
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	85 901 298	66 910 948
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		101 376	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	22 469	18 955
11	Прочие активы	3.1.7	1 294 918	483 190
12	Всего активов		1 297 945 918	319 623 521
II.	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1.8	125 804 521	32 004 582
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	41 333 624	20 238 511
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.10	169 714 262	50 595 803
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		713 262	60 765
19	Отложенное налоговое обязательство		594 945	0
20	Прочие обязательства	3.1.11	922 203 953	187 922 302
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		48 564	0
22	Всего обязательств		1 260 413 131	290 821 963
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	3.1.12	16 670 000	15 170 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		966 775	308 500
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 085 875	-105 699
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		10 060 942	7 070 865
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 920 945	6 357 892
31	Всего источников собственных средств		37 532 787	28 801 558
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		4 599 256 546	2 095 185 799
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.
Телефон: (495) 234-24-77
"14" апреля 2015 г.



А.С. Хавин
М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**
группа МОСКОВСКАЯ БИРЖА

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45286575000	96537839	3466

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 2014 год

Кредитной организации: Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк
"Национальный Клиринговый Центр", ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3.2.1	20 758 102	7 452 636
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		10 604 488	2 832 680
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 345 996	750 612
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 807 618	3 869 344
2	Процентные расходы всего, в том числе:	3.2.2	9 837 677	1 235 181
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		8 282 421	558 865
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		1 555 256	676 316
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		10 920 425	6 217 455
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	3.2.9	-100 161	17 588
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-16	14
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		10 820 264	6 235 043
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		923 191	-12
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-1 403 198	-454 710
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	-758
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.3	5 875 263	81 510
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	-6 125 614	36 617
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3.2.5	4 575 888	3 449 174
13	Комиссионные расходы	3.2.6	84 248	79 116
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	558
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.9	-40 840	-31 122
17	Прочие операционные доходы		63 527	13 905
18	Чистые доходы (расходы)		14 604 233	9 251 089
19	Операционные расходы	3.2.7	1 021 997	1 271 056
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		13 582 236	7 980 033
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.8	2 661 291	1 622 141
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		10 920 945	6 357 892
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		10 920 945	6 357 892

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.
Телефон: (495) 234-24-77
"14" апреля 2015 г.



А.С. Хавин

М.П. Горина



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрацион- ный номер (/порядковый номер)
45286575000	96537839	3466

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации: Закрытое Акционерное общество Акционерный
Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр", ЗАО АКБ
"Национальный Клиринговый Центр"

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД **0409808**

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	4	28 818 131	9 724 005	38 542 136
1.1	Источники базового капитала:		22 549 365	5 148 352	27 697 717
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:		15 170 000	1 500 000	16 670 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		15 170 000	1 500 000	16 670 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		308 500	658 275	966 775
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		7 070 865	2 990 077	10 060 942
1.1.4.1	прошлых лет		7 070 865	2 990 077	10 060 942
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		10 478	-940	9 538
1.2.1	Нематериальные активы		2 096	-188	1 908
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	0	0
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		8 382	-752	7 630
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	4	22 538 887	5 149 292	27 688 179
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0

1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		8 382	-752	7 630
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественный		0	0	0
1.5.2.2	существенный		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	4	22 538 887	5 149 292	27 688 179
1.8	Источники дополнительного капитала:		6 279 244	4 574 713	10 853 957
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		6 279 244	4 574 713	10 853 957
1.8.3.1	текущего года		6 279 244	4 574 713	10 853 957
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральными законами от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над её максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0

1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4	6 279 244	4 574 713	10 853 957
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		134 148 733	154 687 099	288 835 832
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		134 148 733	154 687 099	288 835 832
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	16.8	X	9.6
3.2	Достаточность основного капитала	6	16.8	X	9.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	21.5	X	13.3

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1 Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах		1 078 321 799	910 560 194	205 618 494	318 400 751	235 356 114	79 855 818
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		308 967 873	308 967 873	0	6 893 234	6 893 234	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		308 967 873	308 967 873	0	6 893 234	6 893 234	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	5.2.1	592 412 536	494 867 432	98 973 486	233 267 254	185 758 758	37 151 752
1.2.1	кредитные требования и другие требования, к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		357 190 307	357 190 307	71 438 061	150 163 168	150 163 168	30 032 634
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	5.2.1	159 790	159 762	79 881	113	113	57
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "3", в том числе обеспеченные гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		159 790	159 762	79 881	113	113	57
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	5.2.1	176 781 600	106 565 127	106 565 127	78 240 150	42 704 009	42 704 009

1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска.		93 517 961	23 327 746	23 327 746	44 991 733	9 483 710	9 483 710
1.4.2	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (за исключением учтенных по строке 1.4.1)		81 929 021	81 925 613	81 925 613	32 216 337	32 216 021	32 216 021
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с повышенными коэффициентами риска всего, в том числе:	5.2.1	63 202 697	63 202 697	28 794 157	23 553 120	23 553 120	7 421 827
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0

4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс.руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	5.1.7, 5.5	987 519	579 214
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в	5.5	9 726 341	6 587 328
6.1.1	чистые процентные доходы	5.5	6 217 455	3 868 755
6.1.2	чистые непроцентные доходы	5.5	3 508 886	2 718 573
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	5.5	3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	5.1.7	42 079 193	39 630 913
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	5.2.2.5	3 366 335	3 170 473
7.1.1	общий	5.2.2.5	469 676	476 469
7.1.2	специальный	5.2.2.5	2 896 659	2 694 004
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		33 941	141 026	174 967
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		2 194	100 419	102 613
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		31 747	-7 957	23 790
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	48 564	48 564
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения ____).

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.),

всего **3 197 816** , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	2 716 072 ;
1.2. изменения качества ссуд	481 744 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0 ;
1.4. иных причин	0 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс.руб.),

всего **3 097 397** , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	;
2.2. погашения ссуд	2 625 848 ;
2.3. изменения качества ссуд	471 549 ;
2.4 изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0 ;
2.5. иных причин	0 .

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыкова Т.Н.
Телефон: (495) 234-24-77
"14" апреля 2015 г.

М.П. Горина





**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БАНКА

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистраци онный номер (/порядковы й номер)
45286575000	96537839	3466

Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)

на 01 января 2015 года

Кредитной организации: Закрытое Акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр", ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"
Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД **0409813**
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- не-ния	Норма тивнее значен ие	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	6	5.0	9.6	16.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6	5.5	9.6	16.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	6	10	13.3	21.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.4	15	88.3	90.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.4	50	102.9	110.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	5.4	120	1.0	0.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное Минимальное	Максимальное Минимальное
				20.0 1.3	18.0 0.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	144.7	137.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

Исполнитель: Рыжова Т.Н.

Телефон: (495) 234-24-77

"14" апреля 2015 г.





**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**

ГРУППА КОММЕРЧЕСКАЯ БАНКА

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистра ционный номер (/порядк овый номер)
45286575000	96537839	3466

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Закрытое Акционерное Общество Акционерный Коммерческий Банк "Национальный Клиринговый Центр", ЗАО АКБ "Национальный Клиринговый Центр"

Почтовый адрес 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		18 806 639	6 382 325
1.1.1	проценты полученные	8	19 786 890	6 920 987
1.1.2	проценты уплаченные	8	-9 792 928	-1 251 116
1.1.3	комиссии полученные	8	4 575 017	3 449 213
1.1.4	комиссии уплаченные	8	-89 884	-77 806
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		923 191	-12
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		5 875 263	81 510
1.1.8	прочие операционные доходы		63 527	13 905
1.1.9	операционные расходы		-1 019 283	-1 264 626
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-1 515 154	-1 489 730
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		393 666 046	-28 989 935
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-418 548	-1 487 919
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-143 260 386	-107 068 765
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		8 824 326	251 848
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		93 863 255	5 666 933
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		21 081 536	-8 028 941

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-50 595 803	48 409 923
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	8	464 171 666	33 266 986
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	412 472 685	-22 607 610
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-64 387 604	-50 341 439
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		51 151 878	27 532 020
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	519 309
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-9 193	-8 470
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	8	-13 244 919	-22 298 580
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1.6, 4	1 790 327	9 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	1.6	-2 999 868	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1 209 541	9 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	247 490 025	12 136 133
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		645 508 250	-23 770 057
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		134 233 180	158 003 237
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	8	779 741 430	134 233 180

Председатель Правления

Хавин А.С.

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.

Телефон: (495) 234-24-77

"14" апреля 2015 г.



Горина М.П.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ
ОБЩЕСТВО) за 2014 год**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» за 2014 год, подготовленной 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, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – Банк или ЗАО АКБ НКЦ) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466, выданной 14 мая 2014 года, и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3466, выданной 28 декабря 2012 года.

ЗАО АКБ НКЦ имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности номер 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам. Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном, фондовом и срочном рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

ЗАО АКБ НКЦ входит в Группу «Московская Биржа» (далее - Группа), образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 01 января 2015 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу www.moex.com.

ЗАО АКБ НКЦ входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.

Зарегистрированный офис ЗАО АКБ НКЦ располагается по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Дополнительные офисы ЗАО АКБ НКЦ 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 течение отчетного периода наименование и юридический адрес ЗАО АКБ НКЦ Банка не менялись.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 29.12.2014 (решение № 22), наименования Банка были приведены в соответствие с требованиями действующего законодательства (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)) путем внесения записи об изменении в ЕГРЮЛ от 04.03.2015.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ЗАО АКБ НКЦ утверждается Годовым общим собранием акционеров ЗАО АКБ НКЦ. Проведение Годового общего собрания акционеров ЗАО АКБ НКЦ, в повестку которого будет внесен вопрос об утверждении Годового отчета, содержащего годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность за 2014 год, запланировано на май 2015 года.

В рамках своей профессиональной деятельности ЗАО АКБ НКЦ выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом фондовом рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом рынке стандартизированных производных финансовых инструментов;
- размещение денежных средств в депозиты в Банке России, а также в инструменты межбанковского кредитования;
- 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) ЗАО АКБ НКЦ 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, а также информация относительно различных операций, проводимых ЗАО АКБ НКЦ в различных географических регионах (не аудировано)

Банк в 2014 году подтвердил статус квалифицированного центрального контрагента. Являясь участником крупнейшей в России объединенной биржевой Группы «Московская Биржа», Банк выполняет специализированные функции по клиринговому обслуживанию на биржевых рынках, совмещая их с функциями центрального контрагента.

Банк 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.

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Банк выполняет функции клиринговой организации на всех финансовых рынках Группы «Московская Биржа» и рынке ОАО «Мосэнергобиржа»:

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов - с 2007 г. - операции с иностранной валютой, с 2013 года - операции с драгоценными металлами (533 участника клиринга);
- на фондовом рынке - с 2011 г. (517 участников клиринга)
- на срочном рынке Московской Биржи и ОАО «Мосэнергобиржа» - с 2012 г. (137 участников клиринга)
- на товарном рынке ОАО «Мосэнергобиржа» - с 2014 г. (9 участников клиринга)
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) – с 2013 года (20 участников клиринга).

При проведении централизованного клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном, фондовом рынках и рынке стандартизированных ПФИ Банк заключает сделки с каждым участником торгов, обеспечивая проведение расчетов с участниками клиринга по всем заключенным сделкам покупки/продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, сделкам с ценными бумагами с полным и частичным предварительным обеспечением и стандартным контрактам (фьючерсам, свопам и опционам).

Банк осуществляет клиринг по сделкам, заключенным с полным предварительным обеспечением (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется до заключения сделки), с частичным предварительным обеспечением (перед заключением сделки осуществляется контроль достаточности лимита участника клиринга) или без предварительного обеспечения (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется после заключения сделки, непосредственно перед ее исполнением).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2014 года оказали следующие операции:

- осуществление клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом рынке (операции РЕПО с центральным контрагентом);
- операции с ценными бумагами;
- привлечение средств банков и прочих клиентов и размещение средств в кредитных организациях.

1.3.1. Клиринговая деятельность в 2014 году (не аудировано)

Клиринговая деятельность на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи осуществляется Банком в соответствии с «Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на валютном рынке и рынке драгоценных металлов», утвержденными Наблюдательным Советом ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрированными в установленном порядке в Банке России. Общий объем обязательств, по которым осуществлен клиринг, составил 457 124 814 млн. руб., размер полученного комиссионного вознаграждения составил 1 442 740 тыс. руб.

Клиринговая деятельность на фондовом рынке Закрытого акционерного общества «Фондовая биржа ММВБ» осуществляется в соответствии с «Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на рынке ценных бумаг», утвержденными Наблюдательным Советом ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрированными в установленном порядке в Банке России. Общий объем обязательств, по которым осуществлен клиринг, составил 784 972 327 млн. руб., размер полученного комиссионного вознаграждения составил 3 090 270 тыс. руб.

Клиринговая деятельность на срочном рынке осуществляется в соответствии с Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на срочном рынке, утвержденными Наблюдательным Советом ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрированными в установленном порядке в Банке России. Правила клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на срочном рынке регулируют отношения, связанные с заключением и исполнением договоров, являющихся ПФИ, заключаемых на торгах ОАО Московская Биржа, ОАО «Мосэнергобиржа». Общий объем контрактов, по которым осуществлен клиринг, составил 122 631 501 млн. руб., размер полученного комиссионного вознаграждения составил 34 719 тыс. руб.

Клиринговая деятельность на рынке стандартизированных ПФИ осуществлялась Банком в соответствии с Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на рынке стандартизированных ПФИ утвержденными Наблюдательным Советом ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрированными в установленном порядке в Банке России. Общий объем обязательств, по которым осуществлен клиринг, составил 2 656 млн. руб., размер полученного комиссионного вознаграждения составил 5 тыс. руб.

Деятельность Банка в 2014 году характеризовалась поступательным развитием сервисов в стратегических областях бизнеса, развитием ключевых элементов функционала центрального контрагента. В истекшем году Банком успешно решались задачи по следующим направлениям:

- развитие линейки торгуемых инструментов;
- совершенствование системы управления рисками на всех обслуживаемых финансовых рынках;
- эффективное управление собственными средствами;
- обеспечение раздельного учета собственных денежных средств участника клиринга, денежных средств клиентов участника клиринга и денежных средств, находящихся в доверительном управлении у участника клиринга, на всех рынках Группы «Московская Биржа» (сегрегация);
- реализация возможности по требованию участника клиринга регистрировать Обособленного клиента, активы которого учитываются отдельно и от активов участника клиринга, и от активов других клиентов, а также реализация технологии перевода обязательств и Обеспечения Обособленного клиента от одного участника клиринга к другому участнику клиринга (portability);
- развитие клиринговых сервисов по сделкам с частичным обеспечением на фондовом рынке Группы «Московская Биржа»: Т+ и РЕПО с ЦК, реализация ранних расчетов, в соответствии с которым Банк осуществляет клиринг и расчеты 2 раза в день: в 16:00 и в 19:00;

- подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента;
- развитие корреспондентских отношений;
- развитие существующих и внедрение новых программно-технологических решений;
- дальнейшее повышение уровня обеспечения информационной безопасности.

Осуществляя функции центрального контрагента, Банк гарантирует исполнение обязательств по заключаемым с ним сделкам с ценными бумагами, с иностранной валютой и драгоценными металлами, а также по производным финансовым инструментам перед каждым добросовестным участником клиринга, вне зависимости от исполнения обязательств другими участниками рынка. Таким образом, у участников клиринга отсутствует необходимость оценивать риски и устанавливать лимиты друг на друга, участники клиринга оценивают риски только на Банк как центрального контрагента. Исполнению со стороны Банка обязательств перед участниками клиринга способствует статус кредитной организации, позволяющий 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.

Клиринговое обслуживание осуществляется на основании заключенных с участниками клиринга универсальных договоров «Об оказании клиринговых услуг», соответствующих требованиям Федерального закона № 7-ФЗ от 07.02.2011 г. «О клиринге и клиринговой деятельности». На основании одного такого договора может осуществляться клиринговое обслуживание участника клиринга на всех финансовых рынках, клиринг на которых осуществляет Банк.

По состоянию на 31 декабря 2014 г. общее число участников клиринга на фондовом, срочном, товарном рынках и рынке иностранной валюты и драгоценных металлов составило 794.

В 2014 году все обязательства Банка перед добросовестными участниками клиринга были исполнены в полном объеме и в установленные сроки.

В 2014 году Банк вел интенсивную подготовку к реализации перспективных проектов, направленных на:

- разделение статусов участников торгов и участников клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, реализацию возможности обслуживания участников торгов, не являющихся участниками клиринга, и участников клиринга, не являющихся участниками торгов;
- введение категорий Общих и Индивидуальных участников клиринга на валютном рынке. Установление к Общим участникам клиринга более высоких требований, позволяющих обеспечить надежное исполнение обязательств с их стороны. Предоставление Общим участникам клиринга возможности обслуживать других участников торгов: являться стороной по сделкам, заключенным другими участниками торгов;
- реализацию проектов в рамках стратегии по объединению клиринга на разных рынках Московской Биржи, обеспечение возможности принимать в качестве обеспечения активы, не торгуемые на данном рынке, и, при необходимости, реализовывать их по рыночным ценам на рынке, на котором они торгуются;
- реализацию процедур кросс-дефолта, позволяющих в случае дефолта участника клиринга на одном из рынков использовать для погашения его задолженности перед Банком индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, а также иное обеспечение недобросовестного участника клиринга, учитываемое на других рынках;
- совершенствование системы управления рисками, повышение ее надежности, универсальности и эффективности;

- реализацию клиринга по производным финансовым инструментам с иностранной валютой и драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- развитие клиринга по сделкам спот и своп с драгоценными металлами;
- 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/рубль;
- развитие и расширение расчетов посредством Банковской Электронной Системы Платежей (далее - БЭСП), что способствует дальнейшему повышению эффективности расчетов по итогам клиринга на валютном рынке, а также развитию централизованной платежной системы Банка России в целом.

Проделанная работа по совершенствованию нормативной базы, программно-технического комплекса клирингового обслуживания и механизмов управления ликвидностью позволила Банку увеличить объемы включаемых в клиринговые пулы обязательств по сделкам и сформировать основу для дальнейшего развития и расширения спектра предоставляемых участникам клиринга услуг на валютном, фондовом, срочном и товарном рынках Группы «Московская биржа».

В 2014 году продолжал развиваться рынок стандартизированных производных финансовых инструментов (далее - СПФИ). Рынок СПФИ был создан в целях реализации коммюнике G20. Состоявшийся в сентябре 2009 г. Саммит G-20 принял заявление глав государств «Группы двадцати», содержащее положение по укреплению международной системы финансового регулирования и были сформулированы инициативы, направленные на регулирование финансовых рынков, пересмотр требований к участникам этих рынков и системно значимых институтов для целей ограничения системных рисков. Как и другие участники Саммита, действия которых нашли отражение в принятии акта Dodd-Frank американской стороной и регуляции EMIR (European Market Infrastructure Regulation) европейскими коллегами, Россия взяла на себя обязательства по принятию ряда мер, направленных на регуляцию внебиржевого рынка производных финансовых инструментов, в том числе организацию централизованного клиринга внебиржевых деривативов. При активной поддержке Банка России и крупнейших участников российского рынка, в рамках действующего законодательства (Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности» и принятые в соответствии с ним подзаконные акты, в целях осуществления мероприятий направленных на организацию централизованного клиринга внебиржевых деривативов, Московская биржа в конце 2013 года реализовала проект «Рынок СПФИ», где в целях снижения рисков функции центрального контрагента, выполняет ЗАО АКБ НКЦ. Страны G20, в том числе и Россия, подтвердили намерения усилить в ближайшие годы роль центрального контрагента. Банк России в определенной краткосрочной перспективе видит клиринг с Центральным контрагентом обязательным.

28 октября 2013 года Банк начал осуществлять клиринг по сделкам со следующим перечнем финансовых инструментов, торгуемых на рынке СПФИ: процентный своп (IRS, OIS), валютный своп (FX), валютно-процентный своп (XCCY).

18 августа 2014 продуктовая линейка рынка стандартизированных ПФИ была расширена и НКЦ начал осуществлять клиринг по валютным фьючерсным контрактам на курс доллар США/российский рубль.

31 декабря 2014 г. перечень доступных продуктов рынка стандартизированных ПФИ вновь был расширен и Банк начал осуществлять клиринг по внебиржевому инструменту - валютный опционный договор (flex-опцион).

В 2014 году на рынке СПФИ были проведены следующие организационные мероприятия:

1. 12 февраля 2014 г. Наблюдательный совет ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» утвердил редакцию Правил клиринга ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» на рынке СПФИ. В обновленной редакции Правил клиринга был введен механизм начисления процентов на индивидуальное клиринговое обеспечение с ежедневной выплатой, а также снижен взнос в гарантийный фонд до 1 млн рублей.
2. 12 сентября 2014 г. Наблюдательный совет ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» утвердил новую редакцию Правил клиринга ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» на рынке СПФИ. Основные изменения Правил клиринга были связаны с разделением статуса Участника на Участника клиринга и Участника торгов. Данная новация позволила нерезидентам напрямую подключаться к рынку СПФИ в качестве Участников клиринга. Таким образом, в торгах принимают участие, т.е. подают заявки и заключают договоры участники торгов (резиденты РФ), а стороной по всем обязательствам по сделкам перед Центральным контрагентом становятся участники клиринга (нерезиденты и резиденты РФ).
3. 20 ноября 2014 г. Наблюдательный совет ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» утвердил обновленную редакцию Правил клиринга ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» на рынке СПФИ. В обновленной редакции Правил клиринга были учтены рекомендации международного консультанта для соответствия требованиям EMIR в части сегрегации и портабилити. Также, в связи с запуском внебиржевых опционов в Правила клиринга были добавлены положения устанавливающие:
 - порядок исполнения опционных договоров;
 - тарифы за заключение/исполнение опционных договоров;
 - возможность заключать опционные договоры в рамках стратегий.
4. Правлением ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» были утверждены следующие документы:
 - Спецификация внебиржевого поставочного валютного опционного договора;
 - Список предметов обязательств внебиржевого Договора
 - Новые редакции Форм и форматов документов, предоставляемых Участниками клиринга и Клиринговым центром в соответствии с Правилами клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на рынке Стандартизированных ПФИ.

В течение 2014 года была продолжена работа с участниками рынка, в ходе которой участникам были представлены продукты рынка СПФИ и обозначены новации рынка, которые были заложены в обновлённых редакциях Правил клиринга.

По итогам 2014 г. количество Участников рынка стандартизированных ПФИ увеличилось в 2,5 раза (с 8 до 20 банков). Объем заключённых сделок в 2014 г. на рынке стандартизированных ПФИ составил 1 328 млн. руб.

1.3.2. Информация о перспективах развития (не аудировано)

Согласно общей стратегии развития Группы «Московская биржа» на 2012-2015 годы, в 2015 году запланирована реализация нескольких крупномасштабных проектов с участием Банка, которые перечислены ниже:

1. Объединение клиринга на финансовых рынках Группы «Московская Биржа», реализация проектов и задач, направленных на поэтапное введение единого обеспечения и единой системы маржирования для валютного, срочного и фондового рынков, что предусматривает:

- формирование единого пула обеспечения для приема, учета и использования обеспечения на фондовом и срочном рынках;
 - унификация подходов к приему и оценке индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;
 - использование единого счета участника клиринга для учета коллективного клирингового обеспечения на разных рынках;
 - унификация процедур дефолт-менеджмента при неисполнении участником клиринга своих обязательств.
2. Развитие системы Членства (участия) в клиринге, в том числе:
- реализация разделения статусов участника торгов и участника клиринга на фондовом рынке.
 - развитие института Общих участников клиринга.
3. Клиринг на товарных рынках:
- дальнейшее развитие клиринга по спот и срочным сделкам на товарные активы, заключаемым на ЗАО "Национальная товарная биржа" и на ОАО «Мосэнергобиржа»;
 - осуществление клиринга и исполнение функций центрального контрагента на Рынке зерна Группы «Московская Биржа».
4. РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ):
- КСУ является продуктом секьюритизации обеспечения и предоставляется Банком участникам клиринга в обмен на внесенные ими в пул активы.
 - КСУ можно будет использовать для заключения сделок РЕПО с ЦК и РЕПО с Банком России. Использование КСУ позволит участникам клиринга сформировать однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок РЕПО, не изымая при этом принадлежащие им ценные бумаги из торгового оборота.
 - Трансмиссия ликвидности посредством РЕПО с КСУ будет осуществляться на всех уровнях финансовой системы: от Банка России через банки до небанковских организаций.
5. Реализация на фондовом рынке клиринга по сделкам с расчетами в иностранной валюте:
- В 2015 году планируется дальнейшее развитие клиринга по сделкам с ценными бумагами, будет реализована возможность клиринга по сделкам купли-продажи (Т+) и сделкам РЕПО с ЦК с расчетами в иностранной валюте.
6. Унификация системы Гарантийных фондов на валютном, срочном и фондовом рынках. Обеспечение возможности приема иностранной валюты и ценных бумаг (ОФЗ) в Гарантийные фонды.
7. Реализация возможности неттинга по обязательствам, клиринг по которым осуществляется в разных клиринговых пулах НКЦ и НРД.
8. В рамках развития рынка СПФИ в 2015 году планируется осуществление следующих действий:
- разработка схемы и реализация клиринга FLEX-опционов на акции и индекс;

- реализация возможности расчётов по обязательствам по инструментам в китайских юанях и других иностранных валютах с целью расширения линейки доступных контрактов – открытие клиринговых счетов НКЦ, реализация приёма в обеспечение иностранных валют;
- в качестве меры по концентрации ликвидности планируется реализация безадресного режима (стакан) для сделок Overnight Index Swap.

1.4. Операционная среда

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

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также санкции, введенные против России некоторыми странами. В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате увеличения Банком России ключевой ставки до 17%. Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. Рейтинг России от агентств Moody's Investors Service и Fitch Ratings по-прежнему соответствует инвестиционному уровню. В феврале 2015 г. ключевая ставка Центрального банка снижена с 17,0% в год до 15,0%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста, что может в будущем оказать определенное негативное влияние на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает необходимые и достаточные меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях. Следует отметить, что 23 марта 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте на уровне "BBB-", долгосрочный РДЭ в национальной валюте "BBB" и рейтинг устойчивости "bbb". Прогноз по долгосрочным РДЭ — "негативный". Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки — на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ — на уровне "BBB-".

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом.

Как отмечается в заявлении агентства Fitch Ratings, подтверждение РДЭ в национальной валюте на уровне "BBB", на один уровень выше суверенного рейтинга России "BBB-", отражает исключительно сильную кредитоспособность эмитента в контексте местного рынка, исходя из внутренней устойчивости НКЦ. Подтверждение рейтинга устойчивости "bbb" обусловлено сильным риск-менеджментом и контролем рисков, в основном краткосрочным характером сделок, значительной ликвидностью, контрциклической базой фондирования, сохранением хороших финансовых показателей и сильной устойчивостью к потенциальным убыткам.

1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства и сертификатах соответствия (неаудировано)

25 марта 2014 года Fitch Ratings понизил долгосрочные прогнозы 15 крупнейшим системообразующим российским банкам, в число которых включен ЗАО АКБ НКЦ, со «стабильного» на «негативный». Данное общее снижение рейтинга было вызвано геополитическими причинами, а именно - пересмотром прогноза суверенного рейтинга

дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации со "стабильного" на "негативный", произведенным ранее в связи с возможным потенциальным эффектом от санкций, которые ряд стран ввел в отношении России. Понижение рейтинга не оказало в отчетном году негативного эффекта на деятельность Банка.

Агентство - рейтинг	Дата	Значение	Изменение
<u>Fitch - Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте</u>	24.03.2014	F3	подтвержден
<u>Fitch - Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента по международной шкале в иностранной валюте</u>	24.03.2014	BBB	подтвержден
<u>Fitch - Рейтинг поддержки эмитента</u>	24.03.2014	2	подтвержден
<u>Fitch - Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента по международной шкале в национальной валюте</u>	24.03.2014	BBB	подтвержден
<u>Fitch - Рейтинг дефолта эмитента по национальной шкале RU</u>	24.03.2014	AAA(rus)	подтвержден

16 января 2015 г. Fitch Ratings понизило на один уровень долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте и рейтинги долговых обязательств 30 российских финансовых организаций и финансовых организаций с российскими собственниками, включая Национальный Клиринговый Центр. Данные рейтинговые действия последовали за понижением суверенных рейтингов России и изменением странового потолка.

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте был понижен с уровня «BBB» до «BBB-», прогноз «Негативный». Долгосрочный РДЭ в национальной валюте «BBB», прогноз «Негативный», не был затронут рейтинговым действием. Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте был подтвержден на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг «AAA(rus)», прогноз «Стабильный», был не затронут рейтинговым действием. Рейтинг устойчивости «bbb» был не затронут рейтинговым действием. Рейтинг поддержки был подтвержден на уровне «2». Уровень поддержки долгосрочного РДЭ был изменен с «BBB» на «BBB-».

23 марта 2015 года Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка.

Следует отметить, что Советом директоров Банка России от 19.01.2015 года было принято следующее решение о порядке применения внешних рейтингов, предусмотренных Указанием № 3453-У Банка России "Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России":

- для кредитных организаций, выпущенных ими финансовых инструментов, включая ценные бумаги, датой рейтинга (Standard & Poor's, Fitch Ratings либо Moody's Investors Service), присвоенного при применении нормативных актов Банка России, определено 1 марта 2014 года.

По состоянию на 01 марта 2014 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка был установлен на уровне "BBB" с прогнозом изменения рейтингов - "стабильный". Рейтинг устойчивости Банка составлял "bbb", долгосрочный рейтинг по национальной шкале - "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом. Краткосрочный РДЭ был подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки - на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "BBB".

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-IOSCO¹ 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.

Банк России 29 сентября 2014 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления ЗАО АКБ НКЦ, осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Подтверждение статуса квалифицированного ЦК произведено в соответствии с Методикой оценки качества управления центральным контрагентом, приведенной в Приложении 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об общей оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента».

1.6. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода

30 июня 2014 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2013 финансового года в размере 6 357 892 103 руб. 29 коп. в следующем порядке:

- направить на формирование Резервного фонда 450 000 000 руб. 00 коп.;
- направить на выплату дивидендов акционерам 2 999 867 500 руб. 00 коп.;
- оставить в распоряжении Банка в качестве нераспределенной чистой прибыли 2 908 024 603 руб. 29 коп.

Таким образом, по результатам 2013 финансового года размер дивиденда по акциям Банка составляет 197 руб. 75 коп на одну обыкновенную именную акцию.

Собранием также было определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Выплата дивидендов была осуществлена в июле 2014 года.

01 августа 2014 года была завершена реорганизация Банка в форме присоединения к нему ЗАО "Клиринговый центр РТС" (далее – "КЦ РТС") и Небанковской кредитной организации ЗАО "Расчетная палата РТС" (далее – "РП РТС"). Обе организации являлись 100% дочерними предприятиями Московской Биржи. В результате присоединения уставный капитал Банка был увеличен на 1 500 000 тыс. руб., резервный фонд – на 208 275 тыс. руб., нераспределенная прибыль – на 82 052 тыс. руб.

¹ Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO).

1.7. Состав Наблюдательного совета и сведения о его членах (неаудированная информация)

28 июня 2013 года единственным акционером в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был избран Наблюдательный совет ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в следующем составе:

- 1. Афанасьев Александр Константинович** - Председатель Правления ОАО Московская Биржа.
- 2. Волков Максим Сергеевич** - Генеральный директор ООО «УК «Атон-менеджмент», Заместитель Генерального директора по финансам и операционной деятельности ООО «АТОН» - (по совместительству).
- 3. Голутвин Игорь Андреевич** - Начальник отдела торговых операций с производными инструментами Управления торговых операций на долговых и валютных рынках ОАО Банк ВТБ (по совместительству).
- 4. Денисов Юрий Олегович** - Сопредседатель Совета директоров Национальной фондовой ассоциации, Член Наблюдательного совета ОАО Московская Биржа.
- 5. Ермолаев Николай Витальевич** - Директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков. ОАО АКБ «Росбанк».
- 6. Исмаилов Алексей Андреевич** - риск-менеджер ЗАО КБ «Сити-банк».
- 7. Лыков Сергей Петрович** - Член Правления - Заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
- 8. Монин Сергей Александрович** - Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк».
- 9. Мохначев Дмитрий Викторович** - член Правления ЗАО «ЮниКредит Банк».
- 10. Предтеченский Анатолий Николаевич** - Советник Первого заместителя Председателя Правления Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК».
- 11. Сафонов Максим Викторович** - Управляющий директор, Руководитель Управления операций с долговыми бумагами, валютами и сырьевыми товарами ЗАО «Сбербанк КИБ».
- 12. Соловьев Денис Вячеславович** - Управляющий директор по операционным и административным вопросам блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» ОАО «Альфа-Банк».
- 13. Тулин Дмитрий Владиславович** - Профессор Российская академия предпринимательства
- 14. Хавин Алексей Сергеевич** - Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

30 июля 2013 года единственным акционером были досрочно прекращены полномочия Наблюдательного совета ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», который этим же решением был избран в следующем составе:

- 1. Афанасьев Александр Константинович** - Председатель Правления ОАО Московская Биржа.
- 2. Волков Максим Сергеевич** - Генеральный директор ООО «УК «Атон-менеджмент», Заместитель Генерального директора по финансам и операционной деятельности ООО «АТОН» - (по совместительству).
- 3. Голиков Андрей Федорович** - Сопредседатель Совета директоров Национальной фондовой ассоциации.
- 4. Голутвин Игорь Андреевич** - Начальник отдела торговых операций с производными инструментами Управления торговых операций на долговых и валютных рынках ОАО Банк ВТБ (по совместительству).
- 5. Денисов Юрий Олегович** - Сопредседатель Совета директоров Национальной

- фондовой ассоциации, Член Наблюдательного совета ОАО Московская Биржа.
6. **Ермолаев Николай Витальевич** – Директор Департамента казначейских операций и финансовых рынков. ОАО АКБ «Росбанк».
 7. **Исмаилов Алексей Андреевич** – риск-менеджер ЗАО КБ «Сити-банк».
 8. **Лыков Сергей Петрович** – Член Правления – Заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»
 9. **Монин Сергей Александрович** - Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк».
 10. **Мохначев Дмитрий Викторович** – член Правления ЗАО «ЮниКредит Банк».
 11. **Предтеченский Анатолий Николаевич** - Советник Первого заместителя Председателя Правления Открытого акционерного общества «НОМОС-БАНК».
 12. **Сафонов Максим Викторович** - Управляющий директор, Руководитель Управления операций с долговыми бумагами, валютами и сырьевыми товарами ЗАО «Сбербанк КИБ»
 13. **Соловьев Денис Вячеславович** - Управляющий директор по операционным и административным вопросам блока «Корпоративно-Инвестиционный банк» ОАО «Альфа-Банк».
 14. **Тулин Дмитрий Владиславович** - Профессор Российская академия предпринимательства.
 15. **Хавин Алексей Сергеевич** - Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

30 июня 2014 года единственным акционером в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был избран Наблюдательный совет ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в следующем составе:

1. **Афанасьев Александр Константинович** – Председатель Правления ОАО Московская Биржа.
2. **Волков Максим Сергеевич** - Генеральный директор ООО «УК «Атон-менеджмент».
3. **Голиков Андрей Федорович** – Сопредседатель Совета директоров Национальной фондовой ассоциации.
4. **Голутвин Игорь Андреевич** – Со-начальник отдела комплексных транзакций Управления торговых операций на открытых рынках департамента операций на рынке инструментов с фиксированной доходностью ЗАО ВТБ Капитал.
5. **Денисов Юрий Олегович**, Сопредседатель Совета директоров Национальной фондовой ассоциации, Член Наблюдательного совета ОАО Московская Биржа.
6. **Ермолаев Николай Витальевич** – независимый консультант.
7. **Лыков Сергей Петрович** – Заместитель Председателя Внешэкономбанка- член Правления, Государственная корпорация «Внешэкономбанк»
8. **Монин Сергей Александрович** - Председатель Правления ЗАО «Райффайзенбанк».
9. **Предтеченский Анатолий Николаевич** - Заместитель Председателя Правления – Старший Вице-президент ОАО Банк «ФК Открытие».
10. **Сафонов Максим Викторович** - Управляющий директор, Руководитель Департамента Глобальных рынков ЗАО «Сбербанк КИБ»
11. **Смирнов Сергей Николаевич** - профессор, директор лаборатории по финансовой инженерии и риск-менеджменту, заведующий кафедрой управления рисками и страхования Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

12. Тулин Дмитрий Владиславович - Профессор Российской академии предпринимательства

13. Хавин Алексей Сергеевич - Председатель Правления ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр».

1.8. Сведения о Председателе Правления и членах Правления (неаудированная информация)

Решением единственного акционера 09 апреля 2013 года Председателем Правления избран Хавин Алексей Сергеевич на срок по 15 апреля 2015 года.

В декабре 2013 года Правление ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» было сформировано Наблюдательным советом в количестве четырех человек:

- 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) Горбаченко Сергей Геннадьевич - 2013 – настоящее время – Директор Департамента клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»;
- 4) 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 периодов не владели и сделок с акциями не осуществляли.

2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», (далее – Указание № 3081-У) и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка 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, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. Ежегодно

по мере развития бизнеса, введения в Банке новых видов продуктов и услуг, а также в случае изменений и дополнений в порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждаемых Банком России, в Учетную политику вносятся необходимые дополнения и изменения.

2.1.1. Денежные средства

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России № 318-П от 24.04.2008 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.

2.1.2. 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 отчетном году в состав основных средств принимались объекты стоимостью свыше 40 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») (свыше 47 200 рублей с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. 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.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом. Основные средства в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов не переоценивались.

2.1.3. Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются в балансе Банка в первоначальной оценке, Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя:

- из срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;

- из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход)
- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

2.1.4. Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все затраты на их приобретение, и отражаются на счетах расходов в момент передачи их в эксплуатацию.

2.1.5. Учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлах

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 (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) 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.

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. В аналитическом учете осуществляется отражение в двойной оценке (в соответствующем драгоценном металле и в рублях по учетной цене, установленной Банком России на день совершения операции).

Переоценка производится на основании изменения учетной цены Банка России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

2.1.6. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются 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.

2.1.7. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-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 и отражается в балансе по методу начисления. 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 Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1.8. Операции Банка при осуществлении функций клиринговой организации - центрального контрагента

В соответствии с Уставом Банка в качестве основного вида деятельности Банк осуществляет клиринговую деятельность на биржевом рынке.

Индивидуальное клиринговое обеспечение в рублях и иностранной валюте участников клиринга в 2014 году учитывалось на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, рынков и валют.

Обеспечение участников в иностранной валюте для совершения сделок на валютном рынке и рынке драгоценных металлов учитывалось в 2014 году на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, и валют.

Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов учитывалось на отдельных лицевых счетах балансового счета 20309, 30116, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, и видов драгоценных металлов.

Коллективное клиринговое обеспечение учитывалось на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30422, 30423, открытых в разрезе рынков, видов валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

2.1.9. Операции с ценными бумагами

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее - ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ. 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.

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 с дня, следующего за датой приобретения. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»).

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости ценных бумаг в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;

Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).

Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Активным признается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При приобретении ценных бумаг Банк отдает приоритет ценным бумагам, для которых доступны исходные данные 1 уровня в иерархии справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

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 собственных операций с ценными бумагами.

2.1.10. Производные финансовые инструменты

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество (ПФИ), Банк руководствуется Положением Банка России от 4.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Положением N 385-П.

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон №39-ФЗ).

Виды ПФИ в 2014 году определялись в соответствии с Приказом ФСФР РФ от 04.03.2010 N 10-13/пз-н "Об утверждении Положения о видах производных финансовых инструментов".

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости с даты их первоначального признания по дату прекращения признания.

2.1.11. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений Учетной политики Банка Банк должен делать предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приводятся допущения в отношении будущего, а также прочие источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

- оценка финансовых инструментов:

Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости. Такие методы могут включать:

- использование данных о последних рыночных сделках;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков или прочие модели оценки.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых Банком для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в п.3.1.3.;

- налогообложение

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую планируется получить в будущем, осуществляется с учетом профессионального суждения руководства касательно вероятности получения налогооблагаемой прибыли.

Положения налогового законодательства Российской Федерации иногда непоследовательны и могут быть интерпретированы неоднозначно, что способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственной произвольной интерпретации данных положений.

Интерпретация руководством Банка налогового законодательства применительно к ее операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство Банка считает, что его интерпретация налогового законодательства является правильной, и позиции Банка в отношении налоговых вопросов не будут оспорены.

Как правило, налоговые органы проводят проверку налоговой отчетности налогоплательщиков за последние три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. Однако завершение налоговой проверки не исключает возможности проведения повторной проверки вышестоящим налоговым органом, изучающим результаты налоговых проверок, которые были проведены подчиняющимися им налоговыми органами.

Действующее российское законодательство по трансфертному ценообразованию разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная в сделке, выходит за пределы диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами (российскими и иностранными), а также отдельные виды сделок между независимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по администрированию соблюдения налогового законодательства по сравнению с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года. В частности, бремя доказывания рыночности применяемых цен переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, совершенным в

2014 году, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны в 2014 году (за исключением некоторых типов сделок). В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются правила трансфертного ценообразования, установленные главой 25 Налогового кодекса Российской Федерации, которые действуют также и в сделках между не взаимозависимыми лицами, в том числе и в периодах до вступления в силу законодательства о трансфертном ценообразовании в России.

В 2014 году у Банка отсутствуют контролируемые сделки. Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок, которые по оценкам Банка соответствуют рыночному уровню.

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных налогоплательщиком в контролируемых сделках и доначислить применимые налоги к уплате, если налогоплательщик не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Указанные негативные последствия, а также последствия, связанные с непредставлением в налоговые органы отчетности по трансфертному ценообразованию возможны для Банка в том случае, если налоговые органы оспорят расчет суммовых порогов и докажут, что у Банков в 2014 году имелись контролируемые сделки;

- создание резервов

Банк на регулярной основе проводит анализ ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения Банк формирует резервы на возможные потери. Банк рассматривает оценки, связанные с созданием резервов, одним из источников неопределенности в оценках, поскольку они: а) подвержены значительным изменениям, так как допущения о будущих дефолтах и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением дебиторской задолженности основаны на последних данных, и (б) любая существенная разница между оценками Банка и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Кроме того, Банк оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. Банк использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по данной задолженности. Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой Банка при наличии в балансе условных обязательств некредитного характера Банк на регулярной основе проводит анализ и на основании оценочных суждений принимает решение о необходимости/отсутствия необходимости создания резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

2.2. Сведения о событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-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 (корректирующие СПОД);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие СПОД подлежат отражению в бухгалтерском учете

Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

При составлении годовой отчетности Банк оценивает последствия некорректирующих СПОД, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, в денежном выражении, если возможность такой оценки существует. Для оценки в денежном выражении последствий события после отчетной даты Банк делает соответствующий расчет.

Под существенным влиянием в денежном выражении Банк понимает сумму, эквивалентную 5% от балансовой прибыли за отчетный год (без учета СПОД), данный критерий применяется к каждому некорректирующему СПОД.

В период составления годового отчета за 2014 год некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не было.

Наиболее существенными по размеру корректирующими СПОД за 2014 год были:

- начисление налога на прибыль – 688 069 тыс. рублей;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 174 738 тыс.руб;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль – 63 578 тыс.руб;
- начисление полученных процентов на остатки средств по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 509 656 тыс. рублей.

2.3. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику на 2014 год, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

В связи с вступлением в силу Положения Банка России 25.11.2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – Положение №409-П) в учетную политику Банка на 2014 год был включен соответствующий раздел. В соответствии с Положением №409-П, отражение в бухгалтерском учете отложенных налоговых активов и обязательств было произведено впервые по состоянию на конец первого квартала 2014 года в течение 45 дней с момента окончания этого квартала.

По итогам 2014 года Банк признал отложенное налоговое обязательство на сумму 594 945 тыс. руб., отложенный налоговый актив на сумму 101 376 тыс.руб., а также отложенный налоговый актив в капитале на сумму 271 850 тыс. руб. При этом, в соответствии с нормативными документами Банка России, в отчетные данные за 2013 год и по состоянию на 01.01.2014 года корректировок, относящихся к отражению отложенных налоговых активов и обязательств, а также соответствующих финансовых результатов, не вносилось.

2.4. Информация об основных изменениях учетной политики на 2015 год

Изменения Учетной политики Банка на 2015 год преимущественно связаны с выпуском новых и изменением действующих документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях, а также полученных разъяснений:

- уточнен порядок учета сделок со сроком исполнения не позднее второго рабочего дня в случае, если дата расчетов перенесена в связи с праздниками и выходными днями в Российской Федерации или стране валюты расчетов. Если дата расчетов по сделкам, заключенным первоначально со сроком исполнения *tod, tom, spot*, переносится в связи с официальными праздничными (выходными) днями в РФ или стране валюты расчетов, то имеет место перенос сроков исполнения требований/обязательств по договору (а не изменение сроков сделки). Переклассификация таких сделок в производные финансовые инструменты не осуществляется;

- изменен срок реформации баланса в соответствии с Указанием Банка России № 3460-У от 30.11.2014 (не позднее десяти рабочих дней после даты, на которую в соответствии с решением годового собрания акционеров о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение);

- в состав корректирующих СПОД включены проводки по отложенному налогу на прибыль.

Кроме того, в учетную политику включены следующие дополнения:

- установлено, что с 2015 года Банк формирует резерв на оплату отпусков;
- определен порядок бухгалтерского учета операций при реорганизации в форме присоединения;
- установлен порядок определения курса иностранных валют, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

Данные изменения не влекут за собой прекращение Банком применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

2.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенность ошибки определяется по совокупности количественного и качественного показателей. Ошибка может быть признана существенной по количественному показателю в случае, если размер выявленного в отчетном периоде дохода/расхода по отдельности или в совокупности с ранее выявленными ошибками по данной статье расходов превышает 10 % от величины балансовой прибыли за соответствующий год, в котором была совершена ошибка. Качественный показатель существенности зависит от характера операции, статьи расходов и влияния на отчетность в целом и определяется в индивидуальном порядке.

В предшествующие периоды в Банке отсутствовали существенные ошибки по какой-либо из статей годовой отчетности.

2.6. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса (неаудировано)

При подготовке годового отчета за 2014 год Банком проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2014 года, в том числе 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 проведена ревизия кассы по состоянию на 1 января 2015 года, с тем, чтобы данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности 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. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства (ст.1 формы 0409806)

Наименование статьи	тыс.руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства	5 326	1 476
Драгоценные металлы	203 866	28 711
Итого	209 192	30 187

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (ст.2 формы 0409806)

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ	329 510 238	5 316 660
Обязательные резервы	1 976 071	1 557 523
Итого	331 486 309	6 874 183

Средства в кредитных организациях (ст.3 форма 806)

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Средства в кредитных организациях, в том числе:	701 634 144	218 792 696
- Российская Федерация	206 180 785	73 619 105
- Страны ОЭСР	495 211 545	145 161 950
- Прочие страны	241 814	11 641

Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ²	(251 612 060)	(89 906 363)
Итого	450 022 084	128 886 333

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию.

3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	169 714 262	0
-форвард	729 030	0
- поставочный своп	168 985 232	0
Итого	169 714 262	0

На дату составления отчетности вложения в долговые и долевого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствовали.

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость приобретенных Банком ценных бумаг, классифицированных в качестве имеющихся в наличии для продажи, определяется в порядке, приведенном в п. 2.1.9.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных цен или котировок дилеров (котировки на покупку для активов и котировки на продажу для обязательств), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости. Такие методы включают в себя:

- использование данных о последних рыночных сделках;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее - ПФИ), установлены критерии классификации оценки производных финансовых инструментов по уровням надежности определения справедливой стоимости.

² В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.

Классификация уровней надежности определения справедливой стоимости (далее классификация надежности) позволяет подразделить ПФИ на три уровня:

Уровень 1: ПФИ котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей).

Уровень 2: ПФИ не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров оценки (оценка на основе модели).

Уровень 3: финансовые инструменты не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость не может быть определена без использования, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости (оценка на основе модели), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

3.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

01.01.2015

тыс. руб.

01.01.2015

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК и депозиты					
Депозиты в Банке России	70 000 000	0	0	0	70 000 000
Кредитные организации РФ	26 000 000	5 500 000	0	0	31 500 000
Кредитные организации – нерезиденты члены ОЭСР	782 691	0	0	0	782 691
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	0	0	280	0	280
Средства, предоставленные до востребования³					
Кредитные организации РФ	0	0	0	51 602 834	51 602 834
Финансовые некредитные организации	0	0	0	1 061 310	1 061 310
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	47 212 862	0	0	0	47 212 862
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	57 136 630	0	0	0	57 136 630
Итого	201 132 183	5 500 000	280	52 664 144	259 296 607
Созданный резерв	(18 530)	0	(59)	(84 008)	(102 597)
Итого с учетом резерва	201 113 653	5 500 000	221	52 580 136	259 194 010

01.01.2014

тыс. руб.

01.01.2014		14.01.2014			
Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Кредитные организации РФ	10 000 000	5 000 000	0	0	15 000 000
Кредитные организации члены ОЭСР	5 001 218	0	0	0	5 001 218
Средства предоставленные ИП (хоз.операции)	0	0	280	0	280
Средства, предоставленные до востребования					
Кредитные организации РФ	0	0	0	755 780	755 780
Финансовые некредитные	0	0	0	59 336	59 336

³ Средства, предоставленные сроком «до востребования», представляют собой гарантийные переводы по клиринговым операциям.

организации					
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	52 403 906	0	0	0	52 403 906
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	42 890 838	0	0	0	42 890 838
Финансовые некредитные организации (собственные сделки)	319 248	0	0	0	319 248
Итого	110 615 210	5 000 000	280	815 116	116 430 606
Созданный резерв	(10 256)	(0)	(59)	(566)	(10 881)
Итого с учетом резерва	110 604 954	5 000 000	221	814 550	116 419 725

3.1.5. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015		
	Объем вложений	Ставка купона	Сроки погашения
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	29 088 926	от 6,88% до 7,35 %	06.2015 – 01.2016
Государственные облигации РФ (долл. США)	10 619 181	3,63%	04.2015
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	16 858 299	от 7,63 до 12 %	01.2015 - 10.2024
Облигации ВЭБ (руб. РФ)	1 490 220	12%	02.2015
Облигации ВЭБ (долл. США)	1 716 133	от 1,75 до 2,65 %	02.2015 - 05.2017
Облигации российских компаний (руб. РФ)	18 399 953	от 7,65 до 12%	04.2015 – 10.2044
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	46 539	8,5 %	25.11.15
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	504 866	12,25%	11.2024
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	7 176 656	от 0 до 6,7%	02.2015 – 02.2016
Участие	525	----	-----
Итого	85 901 298	0 - 12,25 %	01.2015 – 10.2044

Наименование статьи	01.01.2014		
	Объем вложений	Ставка купона	Сроки погашения
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	22 416 333	От 7 до 12%	03.2014 – 06.2015
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	11 556 342	от 1,99 до 10 %	04.2014 – 10.2021
Облигации ВЭБ (долл. США)	247 738		02.2015
Облигации российских компаний (руб. РФ)	22 508 715	от 6,35 до 9,75 %	02.2014 – 11.2022
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	113 495	от 7,8 до 8,6%	04.2014 – 11.2015
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	9 779 280	от 0 до 9,75%	01.2014 – 03.2015
Участие	603	-----	-----
Итого	66 910 948	0-12 %	01.2014 – 11.2022

В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме долговых обязательств государства и муниципальных органов, представлены преимущественно облигациями финансовых, металлургических, телекоммуникационных компаний.

На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе. До 01.11.2014 учет средств осуществлялся в валюте вложений (ЕВРО), с 01.11.2014 сумма была переведена в рубли по официальному курсу, действовавшему на дату зачисления средств на счет участия (Указание Банка России № 3365-У от 19.08.2014).

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.10.2014
Российская Федерация	78 219 251	57 131 065
Страны, не входящие в ОЭСР	504 866	0
Страны – члены ОЭСР	7 177 181	9 779 883
Итого	85 901 298	66 910 948

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.				
Наименование	Мебель и оборудова ние	Нематериальн ые активы	Прочие	Всего
Балансовая стоимость 01.01. 2014	11 222	9 874	4 327	25 423
Приобретения	7 397	0	16 690	24 087
Перевод между категориями/списание	0	0	(14 496)	(14 496)
Балансовая стоимость 31.12. 2014	18 619	9 874	6 521	35 014
Амортизация				
Накопленная амортизация 01.01.2014	4 039	2 429	0	6 468
Начисления амортизации за период	5 137	940	0	6 077
Итого амортизация 31.12. 2014	9 176	3 369	0	12 545
Остаточная стоимость 31.12. 2014	9 443	6 505	6 521	22 469

Переоценка основных средств не осуществлялась.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Банке отсутствуют, передача основных средств в залог не осуществлялась.

3.1.7. Прочие активы

тыс. руб.

Прочие финансовые активы	01.01.2015	01.01.2014
Требования по получению процентов, в том числе	1 117 205	395 164
-рубли	562 538	234 066
-доллары США	554 579	144 157
-евро	88	16 941
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) - рубли	83 696	23 692
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	107	560
Резерв по прочим финансовым активам	(22 872)	(22 685)
Итого прочие финансовые активы	1 178 136	396 731

Прочие нефинансовые активы	01.01.2015	01.01.2014
Расчеты с бюджетом по налогам	4 806	11 968
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	67 292	57 507
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	44 687	17 073
-рубли	43 402	17 073
-доллары США	1 285	0
Резерв по прочим нефинансовым активам	(3)	(89)
Итого прочие нефинансовые активы	116 782	86 459
Итого прочие активы	1 294 918	483 190

Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.01.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Задолженность, не погашенная в срок	Всего
Требования по получению процентов	1 015 786	101 419	0	0	0	0	1 117 205
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	330	5	10 723	0	56 234	0	67 292
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 507	1 853	34 488	1 839	0	0	44 687
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	60 865	26	0	0	0	22 805	83 696
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	107	0	0	107
Расчеты с бюджетом по налогам	0	4 806	0	0	0	0	4 806

Итого	1 083 488	108 109	45 211	1 946	56 234	22 805	1 317 793
Сформированный резерв	(43)	(26)	0	(1)	0	(22 805)	(22 875)
Итого за вычетом резерва	1 083 445	108 083	45 211	1 945	56 234	0	1 294 918

В состав дебиторской задолженности сроком «до востребования» входят суммы перечисленного аванса по долгосрочным договорам по хозяйственным операциям.

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 01.01.2015 (или имеющей неопределенный срок погашения) в данную расшифровку включены неисполненные обязательства организаций по клиринговым операциям, не являющихся на дату составления отчета участниками клиринга в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства (за исключением обязательств, погашенных в период составления годового отчета). Данные неисполненные обязательства представляют собой не уплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), обязательства, возникшие в результате ликвидационного неттинга, неисполненные обязательства по передаче дохода по долговым обязательствам. Резервы под данные операции созданы в размере 100 %.

01.01.2014

тыс.руб

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Всего
Требования по получению процентов	387 184	494	7 486	0	0	395 164
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	44 801	0	12 706	57 507
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 343	3 993	1 731	6	0	17 073
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	23 692	0	0	0	0	23 692
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	560	0	560
Расчеты с бюджетом по налогам	0	11 968	0	0	0	11 968
Итого	422 219	16 455	54 018	566	12 706	505 964
Сформированный резерв	(22 685)	0	(88)	(1)	0	(22 774)
Итого за вычетом резерва	399 534	16 455	53 930	565	12 706	483 190

3.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Средства на счетах ЛОРО	4 512 689	541 027
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	902	25 574
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка)	221 233	32 127
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	79 677 283	30 593 150
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	41 392 401	812 636
МБК привлеченный	13	68
Итого	125 804 521	32 004 582

Рост остатков на счетах кредитных организаций по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года обусловлен увеличением объема сделок РЕПО с центральным контрагентом, увеличением объема операций с драгоценными металлами на валютном рынке с участием центрального контрагента, а также увеличением размера уплаченных гарантийных переводов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, связанным с значительной волатильностью курсов иностранных валют, с которыми совершались сделки на рынке, в конце отчетного года.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от кредитных организаций (клиринговые операции Банка), на отчетную дату составляют 53 632 945 тыс. руб. (на 01.1.2014 – 19 442 365 тыс. руб.).

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Средства на расчетных счетах	654 778	1 099 617
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	7 816	51
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	24 672 136	14 105 791
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по клиринговым операциям Банка	11 271 744	2 480
Депозиты юридических лиц	4 727 150	5 030 572
Итого	41 333 624	20 238 511

Рост остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года обусловлен увеличением объема сделок РЕПО с центральным контрагентом, увеличением объема операций с драгоценными металлами на валютном рынке с участием центрального контрагента, а также увеличением размера уплаченных гарантийных переводов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, связанным с значительной волатильностью курсов иностранных валют, с которыми совершались сделки на рынке, в конце отчетного года.

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от клиентов, не являющихся кредитными организациями (клиринговые операции Банка), на отчетную дату составляют 73 572 974 тыс. руб. (на 01.1.2014 – 31 153 438 тыс. руб.).

3.1.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	169 714 262	0
-форвард	729 030	0
- поставочный своп	168 985 232	0
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО	0	50 595 803
Итого	169 714 262	50 595 803

3.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Финансовые обязательства		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	921 612 319	187 670 605
в долларах США	596 835 914	116 639 608
в Евро	322 049 672	70 920 415
в китайских юанях	195 754	99 606
в гонконгских долларах	3 133	0
в казахских тенге	1 181	684
в фунтах стерлингов	1 978 837	0
в белорусских рублях	14 356	10 292
в украинских гривнах	533 472	0
Обязательства по уплате процентов в рублях РФ	79 039	34 290
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	319 051	11 225
в рублях РФ	86	11 225
в долларах США	47 030	0
в Евро	271 935	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	903	0
Прочие обязательства:	2 921	3 557
в рублях РФ	1 159	3 557
в украинских гривнах	3	0
в долларах США	1 299	0
в Евро	460	0
Итого финансовые обязательства	922 014 233	187 719 677

Нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	154 401	122 414
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	33 771	78 203
Расчеты по хозяйственным операциям в долларах США	753	1 099
Расчеты с бюджетом по налогам	795	909
Итого прочих нефинансовых обязательств	189 720	202 625
Всего обязательств	922 203 953	187 922 302

По сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, в отчетном периоде текущего года произошло значительное увеличение остатков на счетах по учету средств участников клиринга на валютном рынке в связи с возросшим объемом операций. Увеличился размер прочих обязательств по клиринговым операциям, представляющим собой обязательства Банка, сложившиеся в результате ликвидационного неттинга с участниками клиринга, у которых была отозвана лицензия на совершение банковских операций. Банком были созданы резервы - оценочные обязательства некредитного характера по факту проверки МИФНС №50 организации, присоединенной к Банку в текущем году в результате реорганизации.

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.01.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	921 612 319	921 612 319
Расчеты по хозяйственным операциям	34 524	0	0	0	34 524
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	154 401	0	0	154 401
Обязательства по уплате процентов	74 684	3 153	1 202	0	79 039
Прочие обязательства по клиринговым операциям	0	0	0	319 051	319 051
Прочие обязательства	2 921	0	0	0	2 921
Расчеты с бюджетом по налогам	628	167	0	0	795
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	903	0	0	903
Итого	112 757	158 624	1 202	921 931 370	922 203 953

01.01.2014

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	187 670 605	187 670 605
Расчеты по хозяйственным операциям	6 946	72 351	5	0	79 302
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	122 414	0	0	122 414
Обязательства по уплате процентов	26 419	7 871	0	0	34 290
Прочие обязательства по клиринговым операциям	5 959	0	0	5 266	11 225
Прочие обязательства	3 557	0	0	0	3 557
Расчеты с бюджетом по налогам	59	850	0	0	909
Итого	42 940	203 486	5	187 675 871	187 922 302

3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 января 2014 года уставный капитал НКЦ составлял 15 170 000 тыс. руб. (15 170 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию). В течение 2014 года уставный капитал Банка был увеличен до 16 670 000 тыс. рублей путем размещения 1 500 000 дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций НКЦ номиналом 1 тыс. руб. за акцию. Увеличение капитала в отчетном периоде связано с реорганизацией ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в форме присоединения к нему ЗАО «Клиринговый центр РТС» и ЗАО «Расчетная

палата РТС». (Размещение осуществлялось посредством конвертации в них обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемой Небанковской Кредитной Организации «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество) и обыкновенных именных бездокументарных акций присоединяемого Закрытого акционерного общества «Клиринговый центр РТС»).

По состоянию на 01 января 2015 года уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» составил 16 670 000 тыс. руб (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

3.2. Информация о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	5 807 618	3 858 546
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	3 537 769	1 987 508
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	9 090 522	949 170
Процентные доходы по межбанковским кредитам	2 077 296	641 822
Процентные доходы по межбанковским депозитам	241 375	0
Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	10 798
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	3 522	4 792
Итого	20 758 102	7 452 636

Объем процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года вырос за счет роста процентных доходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке, процентных доходов по долговым обязательствам собственного портфеля Банка, а также процентных доходов по межбанковским кредитам и депозитам.

3.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Процентные расходы по депозитам	232 949	283 599
Процентные расходы по кредитам	268	2 594
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	9 081 376	948 988
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	522 926	0
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	158	0
Итого	9 837 677	1 235 181

Объем процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года значительно вырос за счет роста процентных расходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке, а также за счет процентных расходов по собственным сделкам РЕПО. Кроме того, начиная с апреля 2014 года Банк начисляет проценты по индивидуальному клиринговому обеспечению, предоставленному для совершения сделок на рынке СПФИ.

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Чистые доходы (расходы) по прочим сделкам с иностранной валютой	(282 062)	234 477
Чистые доходы (расходы) по сделкам валютный СВОП (не являющимся ПФИ)	6 157 325	(152 967)
Итого	5 875 263	81 510

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	7 888 823	684 454
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (ПФИ и не ПФИ)	(6 437 808)	255 144
Чистые расходы от прочей переоценки иностранной валюты	(7 576 629)	(902 981)
Итого	(6 125 614)	36 617

Валютный СВОП представляет собой комбинацию двух операций, одна из которых предусматривает покупку (продажу) определенного объема валюты, а вторая - обратную продажу (покупку) того же объема через определенный в договоре срок (на определенную договором дату валютирования) по заранее определенному сторонами курсу. Финансовый результат по сделкам СВОП отражен по статьям «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) отчета о финансовых результатах. Финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части, отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах. По экономической сущности, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

3.2.5. Комиссионные доходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	3 090 270	2 367 641
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	1 442 740	1 040 104
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	34 724	32 819
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	571	800
Прочие комиссионные доходы	7 583	7 810
Итого	4 575 888	3 449 174

3.2.6. Комиссионные расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	68 648	65 963
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	12 382	7 747
Прочие комиссионные расходы	3 218	5 406
Итого	84 248	79 116

3.2.7. Прочие операционные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Расходы на информационно-технологические услуги	279 062	601 287
Расходы на персонал	500 705	418 179
Аренда	92 606	90 152
Расходы на сопровождение программного обеспечения	24 016	48 039
Консультационные расходы	14 844	10 147
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 566	8 598
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	44 740	41 551
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	9 644
Юридические расходы	7 021	6 847
Аудит	2 400	2 100
Реклама	3 223	1 858
Амортизация ОС	4 739	1 104
Амортизация НМА	940	968
Прочие	32 135	30 582
Итого	1 021 997	1 271 056

3.2.8. Информация о налогах и сборах⁴

тыс. руб.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Налог на прибыль по ставке 20%	1 507 367	1 396 747
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	301 622	89 521
Налог на добавленную стоимость	86 744	135 790
Налог на имущество	9	12
Прочие налоги и сборы	130	71
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	765 419	0
Итого	2 661 291	1 622 141

3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

Наименование статьи	Всего	Резервы по ссудн. и приравн. к ней задолженности	Резервы под корр. счета и процентные доходы	Резервы по прочим активам	Резервы по условным об-вам кредитного характера
Резервы на 01.01.2014	33 941	2 194	286	31 461	0
Создание резервов в течение периода	6 786 642	3 197 736	446 723	2 467 028	675 155
Получение резерва, переданного при присоединении	25	0	0	25	0
Восстановление резервов в течение периода	(6 645 641)	(3 097 333)	(446 965)	(2 474 752)	(626 591)
Списание за счет резерва	0	0	0	0	0
Резервы на 01.01.2015	174 967	102 597	44	23 762	48 564

⁴ В соответствии с порядком составления Отчета о финансовых результатах, установленного Указанием Банка России № 2332-У, положительное значение статьи отражает расход по налогам

4. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом, исходя из необходимости продолжения своей деятельности, соблюдения необходимого баланса между обеспечением финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования его бизнеса, снижением издержек участников рынка и обеспечением прибыльности вложений акционеров на высоком уровне.

Являясь компанией Группы ОАО «Московская Биржа», в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы ММВБ-РТС на 2012-2015 гг. в области развития централизованного клиринга и повышения надежности центрального контрагента. Принимая во внимание необходимость соблюдения регулятивных требований к капиталу кредитных организаций, Банк осуществлял прогнозирование величины капитала с учетом темпов роста операций на биржевых рынках Группы, роста объемов депонируемых участниками клиринга средств для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, а также с учетом величины рисков, принимаемых в связи с реализацией приоритетных проектов Группы Московская Биржа, предусматривающих осуществление централизованного клиринга с участием Банка. При прогнозировании величины капитала и уровня его достаточности, Банк ориентировался также на планируемые выплаты дивидендов в соответствии с дивидендной политикой Группы.

При определении размера дивидендов, предлагаемых годовому Общему собранию акционеров для решения, Банк исходит из следующих основных принципов.

- Ежегодное определение достаточности капитала на текущий год
- Прогнозирование потребности в капитале на два последующих года.

ОАО «Московская Биржа», единственный акционер ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», на годовом общем собрании акционеров 30.06.2014 года принял решение о распределении прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» по результатам 2013 года.

Порядок распределения прибыли указан в п. 1.5 настоящей Пояснительной информации.

Прибыль текущего года, включаемая в расчет собственных средств (капитал) составила 10 853 957 тыс. руб., что на 4 574 713 тыс. руб. больше, чем в 2013 году.

тыс.руб

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Собственные средства (Капитал), итого,	38 542 136	28 818 131
в т.ч.:		
Базовый капитал	27 688 179	22 538 887
Основной капитал	27 688 179	22 538 887
Дополнительный капитал	10 853 957	6 279 244

В отчетном периоде размер капитала увеличился за счет прибыли Банка по результатам 2013 финансового года. В августе 2014 года была проведена реорганизация ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в форме присоединения к нему ЗАО «Клиринговый центр РТС» и ЗАО «Расчетная палата РТС». В результате реорганизации уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» был увеличен на 1 500 000 тыс. руб., резервный фонд на 208 275 тыс. руб., нераспределенная прибыль на 82 052 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 года размер собственных средств (капитала) кредитных организаций, используемый при расчете норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка, определялся в соответствии с Положением Банка России от 10.02.2003 года №215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных

организаций». В течение 2014 года и на 01.01.2015 года при расчете достаточности капитала применялось значение собственных средств (капитала), определенное в соответствии с Положением №395-П. В настоящей отчетности показатель собственных средств (капитала), а также зависящие от него показатели обязательных нормативов, в том числе норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, по состоянию на 01.01.2014 года с целью обеспечения сопоставимости были пересчитаны по методике, действующей на 01.01.2015 года.

В отчетном периоде ЗАО АКБ НКЦ в полном объеме выполнял все предусмотренные требования к достаточности капитала.

5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

5.1.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Исходя из функций и задач, Банк имеет специфическую структуру рисков, которая состоит из следующих взаимосвязанных и оказывающих взаимное влияние друг на друга групп рисков:

- риски, присущие Банку как центральному контрагенту;
- риски, присущие стандартной банковской деятельности Банка.

Банк выделяет в своей деятельности следующие основные виды рисков и источники их возникновения.

Правовой риск - риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов. Правовой риск включает в себя также риск применения надзорными органами штрафов либо иных мер воздействия к НКЦ, что позднее может привести к возникновению расходов в результате судебных исков со стороны третьих лиц.

Специфика проявления правового риска применительно к деятельности Банка как клиринговой организации и центрального контрагента заключается в возможности возникновения расходов (убытков) в результате неоднозначного толкования и непредвиденного применения норм права, регулирующих клиринговую деятельность и деятельность центрального контрагента.

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Специфика проявления кредитного риска для Банка как центрального контрагента заключается в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга или расчетной организацией, осуществляющей расчеты по итогам клиринга.

Рыночный риск - риск возникновения убытков в связи с осуществлением операций с финансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты, а также вследствие низкой ликвидности рынка.

Применительно к деятельности центрального контрагента рыночный риск проявляется только в случае реализации кредитного риска. Волатильность рыночных инструментов, выступающих предметом биржевых сделок, может являться причиной убытка в случае необходимости закрытия позиций (замещения контрактов) по рыночным ценам. Источником возникновения рыночного риска может также стать необходимость закрытия крупных позиций/ликвидации обеспечения участника клиринга, не исполнившего обязательства, что при условии низкой ликвидности рынка может оказать неблагоприятное влияние на ликвидность рынка и/или цену, по которой может быть ликвидирована позиция.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика реализации риска ликвидности заключается в возможности его возникновения в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) участником клиринга своих обязательств, в условиях, когда Банку как центральному контрагенту, необходимо обеспечить исполнения обязательств перед добросовестными участниками клиринга. Риск ликвидности выражается в объеме недостающих средств и/или в стоимости замещения недостающего актива к моменту, когда обязательства Банка перед добросовестным участником, выраженные в таком активе, подлежат исполнению.

Риск ликвидности является производным рисковым событием, зависящим от наступления кредитного риска и имеющим последствия для Банка постольку и в той мере, в какой идентифицирован дефолт участника.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками Банка вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Применительно к деятельности центрального контрагента специфика операционного риска проявляется в результате нарушения нормальной работы структурных подразделений ЦК, штатной работы программно-технических средств ЦК, правил и требований к совершению ЦК операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий работников ЦК, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

Общий деловой риск – риск, связанный с управлением или функционированием НКЦ как коммерческой организации, влияющих на осуществление функций ЦК. Под общим деловым риском понимается любое потенциальное ухудшение финансового положения НКЦ (как коммерческой организации) вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, при котором расходы превышают доходы, приводя к потерям, которые могут быть отнесены на капитал.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Применительно к деятельности ЦК риск потери деловой репутации выражается в уменьшении числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в профессиональном сообществе негативного представления об операционной и финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком услуг или характере деятельности в целом.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного участника клиринга или ЦК исполнить обязательства, которая вызовет неспособность большинства или всех участников клиринга исполнить свои обязательства в срок. Кроме того, источником системного риска может стать взаимосвязанность и взаимозависимость НКЦ и других ИФР, к которым относятся внешние расчетные организации и организации Группы «Московская Биржа».

5.1.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Для усиления функции управления рисками, нацеленной на поддержание текущих процессов и дальнейшее развитие риск-менеджмента, цель которой – сместить фокус на такие области риск-менеджмента, как риск-мониторинг и риск-моделирование, в структуре риск-менеджмента Банка в декабре 2014 года выделены два департамента:

- Департамент анализа и контроля рисков, в состав которого входят:
 - Управление мониторинга и валидации рисков;
 - Управление кредитных рисков;
 - Управление оценки финансовой стабильности банка.
- Департамент моделирования рисков и риск-отчетности, в состав которого входят:
 - Управление количественного анализа и моделирования рисков;
 - Управление риск-отчетности.

В компетенцию Департаментов входит, в том числе:

- разработка политики и стратегии управления рисками Банка;
- разработка или участие в подготовке стратегических, методологических и организационных документов, связанных с управлением рисками;
- идентификация, оценка и мониторинг кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, разработка предложений и рекомендаций по минимизации рисков.
- проведение экспертизы вновь разрабатываемых в Банке внутренних нормативных документов по клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, а также деятельности по размещению временно свободных денежных средств Банка (в т.ч. по внедрению новых продуктов и услуг) на предмет наличия в них необходимых процедур контроля рисков;
- централизация процесса подготовки периодической управленческой отчетности по экономическим рискам Банка (годовой, квартальной, ежемесячной), в т.ч. на консолидированной основе.

Кроме того, для управления отдельными рисками в Банке назначены ответственные сотрудники, в компетенцию которых входит организация управления правовым, операционным риском и риском потери деловой репутации.

5.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Банк, являясь кредитной организацией, выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на рынках Группы Московская Биржа.

В сентябре 2014 года Банком России был подтвержден присвоенный ранее Банку статус квалифицированного ЦК, что закрепило его значимость как инфраструктурной организации, обеспечивающей стабильность на обслуживаемых сегментах российского финансового рынка.

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом в 2014 году была направлена на повышение финансовой устойчивости и совершенствование внутренних процедур оценки и управления рисками.

Основными стратегическими задачами Банка являются обеспечение надежной и эффективной расчетно-клиринговой системы, отвечающей международным стандартам в области управления рисками, предоставление участникам различных сегментов финансового рынка клирингового обслуживания, позволяющего эффективно использовать свои активы.

Положения Стратегии в области управления рисками и капиталом предусматривают:

- включающее все рынки и виды активов интегрированное управление рисками, предусматривающее использование единого обеспечения и ведение единых позиций участников рынков;

- использование лучших мировых практик риск-менеджмента ЦК и международных стандартов для системно значимых инфраструктурных организаций при выборе подходов к оценке рисков, определению уровней защиты для предотвращения потерь ЦК в случае дефолтов;
- использование наиболее динамичных механизмов закрытия позиций при выполнении клиринга сложных продуктов;
- поддержку необходимого уровня финансовых ресурсов ЦК и механизмов финансового восстановления, гарантирующих бесперебойное функционирование ЦК даже при наступлении критических событий, угрожающих его эффективности;
- поддержка минимального капитала Банка на уровне, достаточном для оказания критически важных услуг даже после одного или нескольких крупных дефолтов. Минимальная величина капитала должна соответствовать комбинации минимальных операционных требований и регулятивных требований Банка России к капиталу кредитных организаций.
- формирование организационной структуры риск-менеджмента, способствующей эффективному осуществлению функций ЦК, обеспечивающей независимость риск-менеджмента и отделение от других вертикалей подчинения.

Несмотря на негативные изменения внешней среды – снижение темпов экономического развития, падение курса национальной валюты, снижение активности и увеличение волатильности на отдельных сегментах биржевых рынков, Банк стремился к выполнению поставленных стратегических задач. Собственные средства (капитал) Банка за отчетный год увеличились на 33,7% до 38 542 136 тыс. руб. в основном за счет полученной прибыли, нераспределенной прибыли прошлых лет и увеличения уставного капитала. Увеличение уставного капитала НКЦ на 10% до 16 670 000 тыс. руб. было связано с проведенной реорганизацией в форме присоединения к НКЦ НКО «Расчетная палата РТС» и ЗАО «Клиринговый центр РТС» с целью оптимизации структуры бизнеса в рамках Группы Московская Биржа. Уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2015 составил 13.3% при минимально допустимом уровне для кредитных организаций в 10%.

5.1.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Кредитный риск

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным с осуществлением Банком функции центрального контрагента на финансовых рынках Группы и с проведением банковских операций по размещению денежных средств используются подходы, предусмотренные международными стандартами деятельности центральных контрагентов 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 клиринга позиций при проведении сделок через центрального контрагента;
- требования к индивидуальному клиринговому обеспечению и иному имуществу, депонируемому участниками клиринга для покрытия возможных потерь в случае невыполнения своих обязательств по биржевым сделкам;
- контроль достаточности обеспечения для исполнения сделок;
- формирование коллективного обеспечения (гарантийных фондов) за счет взносов участников клиринга;
- процедура урегулирования ситуации несостоятельности для минимизации потерь при неисполнении участниками клиринга своих обязательств;
- мониторинг финансового состояния участников клиринга/контрагентов в том числе 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 Политикой осуществления казначейской деятельности ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», утвержденной Наблюдательным советом Банка. Кроме того, в целях ограничения кредитного риска при размещении временно свободных денежных средств в 2014 году в Устав Банка были внесены ограничения, установленные Банком России для кредитной организации, выполняющей функции центрального контрагента (Указание Банка России №2919-У от 03.12.2012 «Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента»).

Рыночный риск

Применительно к деятельности центрального контрагента рыночный риск возникает только в случае реализации кредитного риска, таким образом, управление рыночным риском осуществляется в комплексе мероприятий по управлению кредитным риском.

С целью количественной оценки рыночных рисков для различных рынков, на которых Банк осуществляет функции центрального контрагента, разработаны методики, используемые, в частности, для определения объема требований к размеру обеспечения, вносимого участниками клиринга.

Основной целью управления рыночным риском при размещении временно свободных денежных средств является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонений фактического финансового результата от ожидаемого. С этой целью Банк:

- осуществляет диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, отраслевой принадлежности эмитентов);
- устанавливает максимальные сроки экспираций для вложений в ценные бумаги;
- устанавливает предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений, видам вложений, эмитентам);
- проводит классификацию долговых обязательств и ценных бумаг по группам риска;
- формирует резервы на возможные потери по ценным бумагам, если они не переоцениваются по текущей цене.

Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности состоит в поддержании способности Банка осуществлять свои операции, выполнять обязательства перед добросовестными участниками в случае прекращения или временной приостановки в выполнении операций другим участником.

Риск ликвидности, таким образом, в значительной степени является производным рисковым событием, зависящим от наступления кредитного риска и имеющим последствия для Банка постольку и в той мере, в какой идентифицирован дефолт участника.

С целью управления риском ликвидности Банк:

- устанавливает требования к ликвидности ценных бумаг, принимаемых в качестве клирингового обеспечения;
- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- проводит регулярный мониторинг и оценку ликвидности Банка, необходимой для исполнения Банком обязательств, связанных с осуществлением клиринга;
- применяет процедуры и правила, обеспечивающие диверсификацию временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте и клирингового обеспечения;

- проводит оценку финансовой устойчивости организаций, предоставляющих ликвидность Банку, не реже одного раза в квартал.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на основании анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля коэффициентов ликвидности.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в разрезе сроков и валют.

Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении коэффициентов ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых рисков для Банка вследствие специфики деятельности в качестве клирингового центра и центрального контрагента на финансовых рынках ОАО «Московская Биржа». Система управления операционным риском 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.

Процесс управления операционным риском включает 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 Банком 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.

Оценка операционного риска проводится в процессе сбора данных по случаям реализации операционного риска, а также в процессе проведения процедур самооценки операционного риска. Результаты оценки рассматриваются Правлением Банка.

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

Правовой риск

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 Российской Федерации направляются всем заинтересованным структурным подразделениям, что обеспечивает своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка,

Банком 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.

Риск потери деловой репутации

В целях управления риском потери деловой репутации Банк 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».

Системный риск

В целях снижения системного риска НКЦ:

- проводит мониторинг финансовой устойчивости инфраструктурных организаций, с которым установлены договорные отношения и в отношении которых у НКЦ возникает кредитный риск (расчетные банки; расчетные депозитарии, включая НКО ЗАО НРД, и т.д.);
- проводит мониторинг совокупных позиций участников клиринга, открытых на всех рынках, на которых НКЦ выступает как центральный контрагент;
- ограничивает процикличность системы расчета размера обеспечения по сделкам участников клиринга, в том числе:

- в условиях благоприятной экономической конъюнктуры НКЦ устанавливает минимальный ограничительный уровень ставки депозитной маржи;
- при определении дисконтов, устанавливаемых для активов, принимаемых в качестве обеспечения, учитываются потенциально возможные стрессовые рыночные условия.

5.1.5. Политика в области снижения рисков

19 декабря 2014 г. Наблюдательным советом утверждена Политика управления рисками ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», содержащая перечень и описание основных рисков, присущих деятельности Банка, основные принципы построения системы управления рисками, описание организационной структуры системы управления рисками, а также требований к отчетности по рискам. Особое внимание уделяется специфике и принимаемым мерам по управлению рисками Банка как центрального контрагента.

Политика Банка в области снижения рисков направлена на обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового рынка за счет адекватного реагирования при реализации рискованных событий. С этой целью Банк формирует систему управления рисками, отвечающую требованиям регулятора и международным стандартам деятельности для системно значимых инфраструктурных организаций. Банк осуществляет непрерывный и последовательный мониторинг и оценку рисков, принимает меры воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами.

При определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности действующей системы управления рисками и рентабельности деятельности. Оценка рисков осуществляется исходя из консервативного подхода, в соответствии с которым, в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска, Банк исходит из худшего варианта оценки.

Управление рисками, связанными с осуществлением функций центрального контрагента, осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, включая Указание № 2919-У, а также с учетом рекомендаций международных организаций, включая Принципы для инфраструктурных организаций Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам (Апрель 2012, Письмо Банка России от 29.06.2012 № 94-Т).

5.1.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Банк обеспечивает внутренних и внешних пользователей управленческой отчетности полной и достоверной информацией о состоянии рисков текущей деятельности и уровне финансовой устойчивости в условиях системного кризиса (стресс-тестирование).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- Ежедневную и еженедельную отчетность оперативного характера, предоставляемую руководству.
- Ежемесячную и ежеквартальную отчетность, представляемую органам управления Банка (включая Наблюдательный совет), руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по рискам Наблюдательного совета. Данная отчетность содержит:
 - аналитические отчеты по существенным для Банка рискам;
 - отчет о результатах комплексного стресс-тестирования финансовой устойчивости, включая обратное стресс-тестирование;
 - информацию о мониторинге финансового состояния участников клиринга;
 - информация об использовании казначейских лимитов;
 - отчет о внутренних рейтингах участников клиринга;
 - отчет о мониторинге финансовой устойчивости организаций, предоставляющих ликвидность.

Управленческая отчетность по результатам анализа и оценки рисков в составе комплекса отчетных форм утверждалась Правлением Банка на ежемесячной основе. Предоставление данных управленческой отчетности Наблюдательному совету ЗАО АКБ НКЦ осуществлялось по решению Правления Банка. В 2014 году Наблюдательный Совет ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» регулярно рассматривал вопрос о состоянии текущего уровня рисков деятельности Банка.

5.1.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

При контроле за уровнем достаточности капитала Банк руководствовался требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для кредитных организаций – не ниже 10%, от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Показатель достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года №Н 139-И "Об обязательных нормативах банков" (с учетом изменений) составил на 01.01.2015 - 13,3%, на 01.01.2014 - 21,5%, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 10%.

Величина требований к капиталу по видам рисков определяется исходя из минимальной установленной величины норматива достаточности капитала Банка:

	тыс. руб.	
Показатель	01.01.2015	01.01.2014
Кредитный риск	234 412 651	87 277 644
Операционный риск	987 519	579 214
Рыночный риск	42 079 193	39 630 913
Собственные средства (капитал)	38 542 136	28 818 131
Н1	13,3%	21,5%
Минимальный требуемый Н1		10%
	23 441 265	8 727 764
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска		
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	1,234,399	724 018
	4 207 919	3 963 091
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска		
Итого требуемый капитал	28 883 583	13 414 873

В связи со значительными изменениями требований к капиталу в течение года (более 10%), были определены следующие дополнительные аналитические показатели:

- Максимальный требуемый капитал за год – 31 205 016 тыс. руб.;
- Минимальный требуемый капитал за год – 13 414 873 тыс. руб.;
- Средний требуемый капитал за год – 21 876 553 тыс. руб.

5.2. Раскрытие информации в отношении каждого значимого вида рисков

5.2.1. Кредитный риск:

Распределение кредитного риска по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года №139-И "Об обязательных нормативах банков" представлено в следующей таблице:

тыс. руб.

Группы риска	01.01.2015	01.01.2014
1 группа	0	0
2 группа	98 973 486	37 151 752
3 группа	79 881	57
4 группа	106 565 127	42 704 009
5 группа	0	0
Активы с повышенными коэффициентами риска	28 794 157	7 421 827
Итого активов, взвешенных по уровню риска:	234 412 651	87 277 644

Информация о концентрации кредитного риска (на основании данных об активах, взвешенных по уровню риска) в географическом разрезе по направлениям бизнеса Банка представлена в таблице:

тыс. руб.

Страна	01.01.2015	01.01.2014
РФ	162 879 534	56 185 584
Страны ОЭСР	71 438 062	30 766 955
Прочие страны	95 055	325 105
Итого:	234 412 651	87 277 644

Основные активы Банка, взвешенные с учетом риска (69%), сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация взвешенных по риску активов в странах «группы развитых стран» также является значительной и составляет 31% общей величины взвешенных по риску активов.

По состоянию на 01.01.2015 наиболее значительные вложения были сконцентрированы в следующих странах:

- США (23 178 752 тыс. руб., или 10% взвешенных активов);
- Австрия (16 825 570 тыс. руб., или 7%);
- Великобритания (15 723 162 тыс. руб., или 7%).

5.2.1.1 Объемы и сроки просроченной задолженности

По состоянию на 01 января 2015 года совокупный объем просроченной задолженности составил 22 830 тыс. рублей, или 0,0011% активов⁵. По состоянию на 01 января 2014 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 23 102 тыс. рублей.

⁵ Под активами понимаются активы, взвешенные по риску (показатель AR_1) и рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2015 объем взвешенных по риску активов составил 234 166 млн. рублей (данные отражаются в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других финансовых показателях деятельности кредитной организации»).

Основную сумму просроченной задолженности в размере 22 624 тыс. руб. составляют неисполненные обязательства ЗАО ИК Брокерский дом «Алмаз» по итогам клиринга, резервы под которые сформированы в размере 100%.

5.2.1.2. Классификация активов по категориям качества, информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Распределение активов Банка, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными требованиями Банка России, по категориям качества по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 года представлено в таблице:

	01.01.2015		01.01.2014	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1 категория	864 423 040	96,95%	322 429 211	95,97%
2 категория	25 950 621	2,91%	11 810 282	3,52%
3 категория	1 199 511	0,13%	1 712 115	0,51%
4 категория	-	-	-	-
5 категория	22 830	0,00%	23 102	0,01%
ВСЕГО	891 596 002	100%	335 974 710	100%

Справочно: Информация о размере активов Банка, подлежащих резервированию, приведена в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (Банковской группы)»

Распределение расчетного и фактически сформированного резерва по результатам классификации активов Банка на 01.01.2015 и 01.01.2014 выглядело следующим образом:

Категории качества	Размер резерва на возможные потери на 01.01.2015		Размер резерва на возможные потери на 01.01.2014	
	расчетный	фактически сформированный	расчетный	фактически сформированный
Всего в т.ч.	534 045	125 500	500 665	33 941
1 категория	0	0	0	0
2 категория	259 420	98 475	118 094	9 997
3 категория	251 795	4 195	359 469	842
4 категория	0	0	0	0
5 категория	22 830	22 830	23 102	23 102

5.2.1.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери (не аудировано)

Стоимость полученного обеспечения по клиринговым операциям, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, увеличилась с 456 348 тыс. рублей на 01.01.2014 до 679 345 тыс. рублей на 01.01.2015. В качестве обеспечения принимались денежные средства и ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, без первоначального признания.

По состоянию на 01.01.2015 ценные бумаги были представлены акциями обыкновенными (56% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами), акциями привилегированными (8% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами) и ОФЗ (24% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами), еврооблигациями (1% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами), корпоративными облигациями (10% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами). Ценные бумаги 1 категории качества составляли 63%, ценные бумаги 2 категории качества составляли 37% в общем количестве операций, обеспеченных ценными бумагами.

В качестве обеспечения по состоянию на 01.01.2014 принимались ценные бумаги, которые были представлены акциями обыкновенными (67% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами) и акциями привилегированными (7% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами) и ОФЗ (26% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами). Ценные бумаги 1 категории качества составляли 75%, а ценные бумаги 2 категории качества составляли 25% от общего количества операций, обеспеченных ценными бумагами.

Политика в области обеспечения

Политика Банка в области обеспечения обусловлена специфической ролью Банка как клиринговой организации, которая не предполагает осуществления традиционных банковских операций по корпоративному кредитованию или предоставлению кредитов физическим лицам. Как следствие, Банк не принимает в качестве обеспечения иные активы, кроме финансовых.

Обеспечение, получаемое Банком при осуществлении клиринговой деятельности, включает в себя:

- Индивидуальное клиринговое обеспечение;
- Коллективное клиринговое обеспечение;
- Иное обеспечение, предусмотренное правилами клиринга.

Для обеспечения исполнения обязательств участников клиринга принимаются денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги и драгоценные металлы. Перечень видов активов, принимаемых в качестве обеспечения, зависит от конкретного рынка, и определяется соответствующими Правилами клиринга.

Кроме того, при размещении средств, внесенных участниками клиринга, и собственных средств Банк также осуществляет обеспеченные операции (сделки РЕПО). Требования к ценным бумагам, принимаемым в качестве обеспечения по таким сделкам РЕПО, определяются Политикой осуществления казначейской деятельности ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», и включают в себя наличие у ценных бумаг международного кредитного рейтинга на уровне не ниже суверенного рейтинга РФ минус четыре ступени.

5.2.2. Рыночный риск

5.2.2.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли

К категории финансовых активов торгового портфеля отнесены ценные бумаги, приобретаемые Банком для собственных операций с целью последующей реализации в краткосрочной перспективе, учитываемые на счетах ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В соответствии с Учетной политикой Банка ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретаются и реализуются исключительно в рамках выполнения функций центрального контрагента на фондовом и срочном рынках Московской Биржи.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, имеют следующую структуру:

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
облигации федерального займа (ОФЗ)	39 708 107	22 416 332
корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	39 016 010	34 714 733
еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	7 176 656	9 779 280
Ценные бумаги, предназначенные для торговли	85 900 773	66 910 345

Совокупная справедливая стоимость портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2015 составила 85 900 773 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2014 - 66 910 345 тыс. рублей).

По состоянию на 01.01.2015 справедливая стоимость ценных бумаг облигационного портфеля, включенных в Ломбардный список Банка России, составила 82 744 671 тыс. рублей (по состоянию на 01.01.2014 - 50 694 311 тыс. рублей).

5.2.2.2. Методология определения стоимости инструментов торгового портфеля

Долговые обязательства, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, определяется исходя из рыночных цен или котировок дилеров (котировок на покупку), без вычета затрат по сделке. Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости, в т.ч.:

использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;

анализ дисконтированных денежных потоков или прочие модели оценки.

5.2.2.3. Размер требований к капиталу в отношении рыночного риска

Величина требований к капиталу на покрытие рыночного риска определялась на основании минимальных требований к величине достаточности собственных средств (капитала) Банка в соответствии с российским законодательством – более 10%. При этом величина рыночного риска определялась в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска приведена в п.5.1.7.

5.2.2.4. Методология измерения рыночного риска

Измерение рыночного риска в Банке предполагает расчет и анализ в соответствии с Положением о порядке расчета ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» величины рыночного риска» (далее – Положение), базирующегося на подходе к расчету рыночного риска, определенному Положением Банка России от 28.09.2012 N 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

В соответствии с Положением, совокупная величина рыночного риска разбивается на три составляющие и рассчитывается как сумма фондового, процентного и валютного рисков. Фондовый и процентный риск рассчитываются с коэффициентом 12,5%.

Процентный риск определен как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных

ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок. Фондовый риск определен как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги. Валютный риск определяется как величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В расчет показателей как процентного, так и фондового риска включаются чистые позиции, представляющие собой разность между суммой всех длинных позиций и суммой всех коротких позиций по однородным финансовым инструментам.

Для расчета величины чистой позиции ценные бумаги и деривативы переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости как самих приобретаемых ценных бумаг, так и базисных (базовых) активов.

Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в том случае, если на дату расчета рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в иностранных валютах (и отдельных драгоценных металлах) и величины собственных средств, то есть капитала, кредитной организации будет равно или превысит 2%.

Рыночный риск рассчитывается исходя из того, что более рискованные активы имеют более высокие коэффициенты риска.

Расчет процентного риска осуществляется в отношении:

- долговых ценных бумаг;
- долевых ценных бумаг с правом конверсии в долговые ценные бумаги;
- неконвертируемых привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен;

- деривативов на ценные бумаги и их индексы, валюты и драгоценные металлы.

Процентный риск рассчитывается как сумма общего процентного риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок, и специального процентного риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы ценные бумаги.

Банк применяет взвешивание позиций на коэффициент, зависящий от эмитента и срока, оставшегося до даты платежа. Коэффициенты расчета общего процентного риска зависят от срока до погашения или до момента пересмотра процентной ставки. Расчет проводится по каждой иностранной валюте.

Специальный процентный риск определяется степенью риска инвестиций. При расчете все чистые длинные и короткие позиции относятся к одной из следующих групп с соответствующими коэффициентами риска ценных бумаг:

- без риска (0%);
- с низким риском (0,25%, 1 или 1,6% - в зависимости от срока погашения);
- со средним риском (8%);
- с высоким риском (12%).

При оценке общего процентного риска Банк применяет метод временных интервалов с целью определения чувствительности открытых позиций по ставкам.

Анализ, осуществляемый с учетом чувствительности, состоит в том, чтобы:

- увеличить чувствительность, распределяя чистые позиции по различным временным интервалам в соответствии со сроком, оставшимся до даты платежа, и сроком, оставшимся до даты выплаты купона, и суммами этих выплат. Приближение чувствительности достигается путем взвешивания позиций по возрастающей в зависимости от срока до исполнения. Банк симулирует изменения процентных ставок от 20 базисных пунктов для краткосрочных финансовых инструментов и до 600 базисных

пунктов для долгосрочных финансовых инструментов;

- оценить непараллельные изменения кривой доходности в одном и том же временном интервале и между тремя основными зонами временных интервалов. В этих зонах отражены три основные точки вероятного изменения кривой доходности.

В данном разделе Пояснительной записки информация о методологии расчета фондового риска не приводится ввиду отсутствия в портфеле Банка долевого ценных бумаг.

5.2.2.5. Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков (процентный риск, валютный риск, риск изменения цен, индексный риск, другие ценовые риски)

Величина рыночного риска определялась в соответствии с Положением Банка России от 28 сентября 2012 года №387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Процентный риск	3 366 335	3 170 473
Общий процентный риск	469 676	476 469
Специальный процентный риск	2 896 659	2 694 004
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	0
Процентный риск, в % от капитала	8,7%	11,0%

Банк подвержен риску неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок (общему процентному риску) и риску неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги (специальному процентному риску).

Банк чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 01.01.2015 величина процентного риска составила 8,5% капитала (собственных средств) Банка (11% на 01.01.2014г.). Анализ чувствительности Банка изменений соответствующих факторов риска (рыночных процентных ставок) на облигационный портфель и банковский портфель, представлен в разделах 5.3, 5.4 настоящей Пояснительной записки.

Фондовый риск не возникает ввиду отсутствия в портфеле Банка долевого ценных бумаг.

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Валютный риск реализуется вследствие неблагоприятного изменения курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов.

	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
Величина ОВП	364 613	28 596
Величина ОВП, в % от капитала	0,9460%	0,0992%

Ввиду того, что ОВП на отчетные даты составил менее 1% капитала (собственных средств), Банк к валютному риску практически не чувствителен.

В таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП Банка к изменению курсов основных валют по состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов.

Показатель	тыс. руб.			
	01.01.2015		01.01.2014	
	Доллары США	Евро	Доллары США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	117 994,9	244 615,3	28 260,7	1 821,1
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют	29 498,7	61 153,8	650,0	41,9

В расчете на 01.01.2015 года используется допущение о максимальном изменении курсов валют на 25% (1 января 2014 года: 2,3%), что соответствует мнению менеджмента в отношении рисков колебания курсов основных валют в составе ОВП на отчетную дату.

Банк является специфическим участником валютного рынка. Являясь центральным контрагентом по сделкам валютного рынка, он участвует в заключении сделок в пассивном режиме.

5.3. Риск инвестиций в долговые инструменты

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на основе позиций по состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов, в разрезе классификационных групп.

В таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменениям процентных ставок по состоянию на 01 января 2015 и 2014 годов.

Долговые инструменты	тыс. руб.	
	01.01.2015	01.01.2014
облигации федерального займа (ОФЗ)	39 708 107	22 416 332
корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	37 299 878	34 714 733
еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	8 892 788	9 779 280
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	85 900 773	66 910 345
Чувствительность к изменению процентной ставки на один базисный пункт (показатель PV01)	3 921	4 763

5.4. Управление риском ликвидности и взаимодействие между внутренними структурными подразделениями

Управление риском ликвидности включает следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в

- неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов и ограничений на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: на операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит открытой валютной позиции (ОВП).
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Центр казначейских операций проводит оперативный анализ и контроль состояния ликвидности Банка, Департамент анализа и контроля рисков регулярно осуществляет перспективный анализ ликвидности.

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

Департамент анализа и контроля рисков ежемесячно проводит оценку состояния ликвидности с помощью анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения. Детализированный анализ ликвидности выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов.

Управление бухгалтерского, налогового учета и отчетности рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Далее приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка на 01 января 2015 и 2014 годов:

в %			
Нормативы ликвидности	Предельное значение, установленное Банком России	01.01.2015	01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	88,3	90,4
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 50%	102,9	110,6
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	1	0,7

5.5. Операционный риск

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 346-П от 03.11.2009 «Положение о порядке расчета размера операционного риска». При определении минимального размера капитала с точки зрения операционного риска применяется подход на основе базового индикатора. В рамках данного подхода Банк резервирует капитал, равный фиксированной процентной ставке (15%) среднегодового валового дохода за предыдущие три года при условии, что он является положительным. Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход. Расчет осуществляется Банком на основании сопоставимых данных формы 0409807.

тыс. руб.

Наименование	за 2013 год	за 2012 год	за 2011 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа):	6 217 455	3 868 755	2 433 371
- Процентные доходы	7 452 636	4 138 955	2 761 516
- Процентные расходы	(1 235 181)	(270 200)	(328 145)
Чистые непроцентные доходы	3 508 886	2 718 573	1 003 330
- Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	1 199
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 510	227 829	91 734
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	36 617	0	0
- Комиссионные доходы	3 449 174	2 555 170	943 670
- Комиссионные расходы	(79 116)	(66 827)	(34 806)
- Прочие операционные доходы	24 076	12 042	1 591
- Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	(3 375)	(9 641)	(58)
Общая сумма дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	9 726 341	6 587 328	3 436 701

6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ»

тыс.руб

Наименование статьи	Нормативное значение	01.01.2015	01.01.2014
Достаточность капитала (процент):		X	X
Достаточность базового капитала	$\geq 5,0$	9,6	16,8
Достаточность основного капитала	$\geq 5,5$	9,6	16,8
Достаточность собственных средств (капитала)	$\geq 10,0$	13,3	21,5

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

(В соответствии с Письмом Банка России № 211-Т от 08.12.14 при расчете обязательных нормативов использовался официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01.10.2014).

7. ПРИБЫЛЬ НА АКЦИЮ

По состоянию на 01 января 2015 года Банк не имел акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка. Соответственно, разведенная прибыль на акцию равна базовой прибыли на акцию.

Наименование статьи	01.01.2015	01.01.2014
Чистая прибыль Банка (тыс.руб)	10 920 945	6 357 892
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода	15 794 658	7 920 685
Базовая и разведенная прибыль на акцию (руб. на акцию)	691,43	802,69

8. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты в соответствии с формой 0409814 состоят из следующих строк формы 0409806: строка 1 «Денежные средства», строка 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» (за исключением строки 2.1 «Обязательные резервы»), строка 3 «Средства в кредитных организациях». В соответствии с порядком составления формы 0409814 из денежных средств и их эквивалентов исключены средства, по которым существует риск потерь в сумме 84 тыс. руб.:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2015	Данные на 01.01.2014
Денежные средства в операционной кассе	209 192	30 187
Средства в Центральном Банке РФ (за исключением обязательных резервов)	329 510 238	5 316 660
Средства в кредитных организациях	450 022 000	128 886 333
Итого	779 741 430	134 233 180

Результат от операционной деятельности в 2014 году характеризуется притоком денежных средств в размере 412 472 685 тыс.руб., в состав которого были включены: полученные проценты - 19 786 890 тыс.руб., проценты уплаченные – 9 792 928 тыс.руб.; комиссии полученные 4 575 017 тыс.руб., комиссии уплаченные 89 884 тыс.руб., обеспечение участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов – 464 171 666 тыс.руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности в 2014 году, составил 13 244 919 тыс.руб. и был связан с приобретением ценных бумаг для собственной деятельности Банка.

В результате колебания официальных курсов валют приток денежных средств в 2014 году составил 247 490 025 тыс.руб.

В 2013 году отток денежных средств в операционной деятельности составил 22 607 610 тыс.руб., в том числе в виде полученных процентов – 6 920 987 тыс.руб., уплаченных процентов – 1 251 116 тыс.руб., комиссий полученных - 3 449 213 тыс.руб., комиссий уплаченных - 77 806 тыс.руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, в 2013 году составил 22 298 580 тыс.руб., и был связан с приобретением ценных бумаг для собственной деятельности Банка.

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов (за исключением средств, внесенных в Фонд обязательных резервов) у Банка отсутствуют.

В отчетном периоде Банк не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На конец отчетного периода у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 573 742 тыс. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ И ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ ОСНОВНОМУ ПЕРСОНАЛУ

9.1. Информация об операциях со связанными сторонами

Банк входит в состав группы ОАО Московская Биржа.

Предприятия, контролируемые Российской Федерацией, в совокупности удерживают от 20 до 50% голосующих акций Московской Биржи (на 01.01.2014 года – свыше 50%). Соответственно, Российская Федерация обладает существенным влиянием (на 01.01.2014 – контролем) над деятельностью Банка.

В приведенной ниже информации понятие «связанная сторона» применяется в значении, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 года № 160н.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- материнское предприятие;
- предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия;
- другие связанные стороны (компании, связанные с государством и прочие компании группы Московская Биржа).

В состав пояснительной информации по связанным сторонам не включаются балансовые остатки и финансовые результаты, связанные с осуществлением Банком клиринговой деятельности в качестве Центрального контрагента, поскольку клиринговые расчеты осуществляются на централизованной основе для всех участников клиринга на стандартных рыночных условиях.

Условия проведения заключенных Банком существенных сделок со связанными сторонами не отличались от условий проведения сделок с другими контрагентами.

Операции со связанными сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом ЗАО АКБ НКЦ или акционером ЗАО АКБ НКЦ в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

В бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 года и 01.01.2014 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

№ статьи формы 806	Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Активы			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	331 486 309	6 874 183
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	6 874 183
	другие связанные стороны	331 486 309	0
3.	Средства в кредитных организациях	243 942 387	80 636 128
	другие связанные стороны	243 942 387	80 636 128
5.	Чистая ссудная задолженность	75 000 000	15 000 000
	другие связанные стороны	75 000 000	15 000 000
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	65 170 476	38 524 145
	другие связанные стороны	65 170 476	38 524 145
11.	Прочие активы	885 202	220 156
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	4 819
	материнское предприятие	624	482
	другие связанные стороны	884 578	214 855
Пассивы			
14.	Средства кредитных организаций	4 501 050	538 276
	другие связанные стороны	4 501 050	538 276
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 351 661	6 130 217
	материнское предприятие	404 485	907 857
	другие связанные стороны	4 947 176	5 222 360
20.	Прочие обязательства	55 507	106 242

	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	69
	материнское предприятие	26 860	74 931
	другие связанные стороны	28 647	31 242
Источники собственных средств			
23.	Средства акционеров (участников)	16 670 000	15 170 000

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.			
№ статьи формы 807	Наименование	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 362 328	2 111 423
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	4 460 721	1 972 910
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	18 000
	другие связанные стороны	4 460 721	1 954 910
1.4.	От вложений в ценные бумаги	3 901 607	1 606 102
	другие связанные стороны	3 901 607	1 606 102
2.	Процентные расходы, всего:	723 384	304 716
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	522 926	21 118
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	2 594
	другие связанные стороны	522 926	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	214 498	283 598
	материнское предприятие	532	6 182
	другие связанные стороны	213 966	277 416
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 257 250	0
7.	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-783 490	-309 487
	другие связанные стороны	-783 490	-309 487
12.	Комиссионные доходы	7 560	7 861
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	13
	материнское предприятие	4 526	4 415
	другие связанные стороны	3 034	3 433
13.	Комиссионные расходы	61 930	58 743
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	543
	материнское предприятие	1 376	1 342
	другие связанные стороны	60 554	56 858
17.	Прочие операционные доходы	9 298	35
	другие связанные стороны	9 298	35

19.	Операционные расходы	373 255	710 155
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	5
	материнское предприятие	348 584	696 140
	другие связанные стороны	24 671	14 010

9.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В состав информации о выплатах включаются сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, и по каждому из следующих видов выплат:

- краткосрочные вознаграждения - суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (невыплаченная заработная плата за годовой отчетный период и взносы на социальное обеспечение, неиспользованный оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам Банка в неденежной форме (медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене);
- прочие долгосрочные вознаграждения - отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты;
- выходные пособия.

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу за 2014 год.

- 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.

Суммы вознаграждений Председателю Правления и членам Правления определяются решением Наблюдательного Совета Банка. Суммы вознаграждений членам Наблюдательного Совета определяются решением единственного акционера Банка. В отчетном году порядок и условия определения сумм вознаграждений управленческому персоналу существенно не изменялись.

Численность персонала

№	Наименование	На 01.01.2015	На 01.01.2014
1.	Списочная численность персонала,	191	167
в том числе:			
1.1.	численность основного управленческого персонала	17	17

Информация о вознаграждении работникам

	Общий объем вознаграждений персоналу, тыс. руб.		в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.		Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	
	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год	2014 год	2013 год
Краткосрочные выплаты	469 496	418 271	85 193	61 017	18%	15%
Итого	469 496	418 271	85 193	61 017	18%	15%

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПУБЛИКАЦИИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу www.nkcbank.ru не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет.

В течение 2014 года, а также за период с 01.01.2015 до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

**Председатель Правления
Банка «Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)**

Хавин А.С.



**Главный бухгалтер
Банка «Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)**

Горина М.П.

14 апреля 2015 года

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 82 листов

