

Аудиторское заключение  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Банка «Национальный Клиринговый Центр»**  
**(Акционерное общество)**  
за 2015 год

Апрель 2016 г.

**Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой)  
отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**

---

| <b>Содержание</b>                                                                                                                                                               | <b>Стр.</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| Аудиторское заключение независимого аудитора                                                                                                                                    | 3           |
| Приложения                                                                                                                                                                      |             |
| 1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 2015 год:                                                     |             |
| Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.                                                                                                       | 8           |
| Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год                                                                                                                  | 9           |
| Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:                                                                                                          |             |
| Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г. | 10          |
| Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.                                                      | 17          |
| Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г.                                                                                          | 20          |
| Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности                                                                                                        | 22          |

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

### **Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее - «Банк НКЦ (АО)»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., сведений об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2016 г., а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.3, 2-2.7, 3- 5.1.1, 5.2-11).

### **Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка НКЦ (АО) 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 суждения аудитора, 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 Банка НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г., результаты ее финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления 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 Банка НКЦ (АО) несет ответственность за выполнение Банком НКЦ (АО) обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком НКЦ (АО) 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 Банка НКЦ (АО) за 2015 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка НКЦ (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка НКЦ (АО) утвержденных уполномоченными органами Банка НКЦ (АО) методик выявления значимых для Банка НКЦ (АО) рисков, управления значимыми для Банка НКЦ (АО) рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка НКЦ (АО) рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке НКЦ (АО) методик управления значимыми для Банка НКЦ (АО) рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банком НКЦ (АО) контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка НКЦ (АО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке НКЦ (АО) 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 Банком НКЦ (АО) 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 Банком НКЦ (АО) обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка НКЦ (АО) по состоянию на 1 января 2016 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

**Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банком НКЦ (АО) требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2015 г. Служба внутреннего аудита Банка НКЦ (АО) подчинен и подотчетен Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка НКЦ (АО) не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка НКЦ (АО), действующие на 31 декабря 2015 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка НКЦ (АО) рисков (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, операционного), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка НКЦ (АО) в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- ▶ Мы также установили наличие в Банке НКЦ (АО) по состоянию на 31 декабря 2015 г. системы отчетности по значимым для Банка НКЦ (АО) рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, операционному) и собственным средствам (капиталу) Банка НКЦ (АО).
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка НКЦ (АО) и Службой внутреннего аудита Банка НКЦ (АО) в течение 2015 года, в отношении вопросов управления рисками (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, операционным) Банка НКЦ (АО) соответствовали внутренним документам Банка НКЦ (АО), и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и Службой внутреннего аудита Банка НКЦ (АО), в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка НКЦ (АО) по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2015 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка НКЦ (АО) относился контроль за соблюдением Банком НКЦ (АО) установленных внутренними документами Банка НКЦ (АО) предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке НКЦ (АО) процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка НКЦ (АО) на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка НКЦ (АО) и Службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.



Совершенство 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 Банка НКЦ (АО) требованиям, установленным Банком России.

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

8 апреля 2016 г.

#### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)  
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: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Аудиторская Палата России» (Ассоциация) (СРО АПР). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11601006996.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР  
ГРУППА КОМПАНИЙ «СБЕРБАНК РОССИИ»

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286575000             | 96537839                            | 3466                                         |

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 января 2016 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество).

Банк НКЦ (АО)

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 начало отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| I.           | <b>АКТИВЫ</b>                                                                                                                                                                     |                 |                         |                                 |
| 1            | Денежные средства                                                                                                                                                                 | 3.1.1           | 884 473                 | 209 192                         |
| 2            | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                                                                                                           | 3.1.1           | 8 821 498               | 331 486 309                     |
| 2.1          | Обязательные резервы                                                                                                                                                              |                 | 1 792 154               | 1 976 071                       |
| 3            | Средства в кредитных организациях                                                                                                                                                 | 3.1.1           | 717 110 312             | 450 022 084                     |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                                 | 3.1.2           | 0                       | 169 714 262                     |
| 5            | Чистая ссудная задолженность                                                                                                                                                      | 3.1.4           | 580 691 800             | 259 194 010                     |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                                                                       | 3.1.5           | 161 145 179             | 85 901 298                      |
| 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                                                                                                                                                        |                 | 0                       | 101 376                         |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                                                                                                                    | 3.1.6           | 23 308                  | 22 469                          |
| 11           | Прочие активы                                                                                                                                                                     | 3.1.7           | 1 371 297               | 1 294 918                       |
| 12           | <b>Всего активов</b>                                                                                                                                                              |                 | <b>1 470 047 867</b>    | <b>1 297 945 918</b>            |
| II.          | <b>ПАССИВЫ</b>                                                                                                                                                                    |                 |                         |                                 |
| 13           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ                                                                                                                         |                 | 0                       | 0                               |
| 14           | Средства кредитных организаций                                                                                                                                                    | 3.1.8           | 453 241 119             | 125 804 521                     |
| 15           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                         | 3.1.9           | 74 219 907              | 41 333 624                      |
| 15.1         | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |
| 16           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                          | 3.1.10          | 0                       | 169 714 262                     |
| 17           | Выпущенные долговые обязательства                                                                                                                                                 |                 | 0                       | 0                               |
| 18           | Обязательство по текущему налогу на прибыль                                                                                                                                       |                 | 339 003                 | 713 262                         |
| 19           | Отложенное налоговое обязательство                                                                                                                                                |                 | 1 723 912               | 594 945                         |
| 20           | Прочие обязательства                                                                                                                                                              | 3.1.11          | 878 395 083             | 922 203 953                     |
| 21           | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон                                      |                 | 0                       | 48 564                          |
| 22           | <b>Всего обязательств</b>                                                                                                                                                         |                 | <b>1 407 919 024</b>    | <b>1 260 413 131</b>            |
| III.         | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>                                                                                                                                              |                 |                         |                                 |
| 23           | Средства акционеров (участников)                                                                                                                                                  | 3.1.12          | 16 670 000              | 16 670 000                      |
| 24           | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)                                                                                                                   |                 | 0                       | 0                               |
| 25           | Эмиссионный доход                                                                                                                                                                 |                 | 0                       | 0                               |
| 26           | Резервный фонд                                                                                                                                                                    |                 | 966 775                 | 966 775                         |
| 27           | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |                 | 863 746                 | -1 085 875                      |
| 28           | Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство                                                                                                    |                 | 0                       | 0                               |
| 29           | Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет                                                                                                                          |                 | 20 981 887              | 10 060 942                      |
| 30           | Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период                                                                                                                              |                 | 22 646 435              | 10 920 945                      |
| 31           | <b>Всего источников собственных средств</b>                                                                                                                                       |                 | <b>62 128 843</b>       | <b>37 532 787</b>               |
| IV.          | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                                                                                                                |                 |                         |                                 |
| 32           | Безотзывные обязательства кредитной организации                                                                                                                                   |                 | 4 962 231 820           | 4 599 256 546                   |
| 33           | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства                                                                                                                         |                 | 0                       | 0                               |
| 34           | Условные обязательства некредитного характера                                                                                                                                     |                 | 0                       | 0                               |

И.О. Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Е.С. Демушкина  
М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР**  
ГРУППА КОМПАНИЙ «СБЕРБАНК»

| Код территории по ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |                                              |
|-------------------------|-------------------------------------|----------------------------------------------|
|                         | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45286575000             | 96537839                            | 3466                                         |

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)  
**за 2015 год**

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество),  
Банк НКЦ (АО)

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            | <b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                                 | 3.2.1           | <b>59 095 188</b>         | <b>20 758 102</b>                              |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях                                                                                                                                                               |                 | 34 504 388                | 10 604 488                                     |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                                                                                                                    |                 | 12 767 819                | 4 345 996                                      |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)                                                                                                                                                             |                 | 0                         | 0                                              |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги                                                                                                                                                                                  |                 | 11 822 981                | 5 807 618                                      |
| 2            | <b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>                                                                                                                                                                | 3.2.2           | <b>35 963 012</b>         | <b>9 837 677</b>                               |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                                                                                                              |                 | 29 901 484                | 8 282 421                                      |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                                                                                   |                 | 6 061 528                 | 1 555 256                                      |
| 2.3          | по выпущенным долговым обязательствам                                                                                                                                                                        |                 | 0                         | 0                                              |
| 3            | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>                                                                                                                                             |                 | <b>23 132 176</b>         | <b>10 920 425</b>                              |
| 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           | 102 550                   | -100 161                                       |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам                                                                                                                                      |                 | 16                        | -16                                            |
| 5            | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>                                                                                                  |                 | <b>23 234 726</b>         | <b>10 820 264</b>                              |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                                                                            |                 | 151 923                   | 923 191                                        |
| 7            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                                                                                                               |                 | -130 049                  | -1 403 198                                     |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения                                                                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 9            | Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                                                                                                              | 3.2.3           | 1 449 616                 | 5 875 263                                      |
| 10           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                                                                                                               | 3.2.4           | -1 277 140                | -6 125 614                                     |
| 11           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц                                                                                                                                                          |                 | 0                         | 0                                              |
| 12           | Комиссионные доходы                                                                                                                                                                                          | 3.2.5           | 5 900 548                 | 4 575 888                                      |
| 13           | Комиссионные расходы                                                                                                                                                                                         | 3.2.6           | 105 524                   | 84 248                                         |
| 14           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи                                                                                                                     |                 | 0                         | 0                                              |
| 15           | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения                                                                                                                           |                 | 0                         | 0                                              |
| 16           | Изменение резерва по прочим потерям                                                                                                                                                                          | 3.2.9           | 41 794                    | -40 840                                        |
| 17           | Прочие операционные доходы                                                                                                                                                                                   |                 | 5 052                     | 63 527                                         |
| 18           | Чистые доходы (расходы)                                                                                                                                                                                      |                 | 29 270 946                | 14 604 233                                     |
| 19           | Операционные расходы                                                                                                                                                                                         | 3.2.7           | 1 186 620                 | 1 021 997                                      |
| 20           | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>                                                                                                                                                                   |                 | <b>28 084 326</b>         | <b>13 582 236</b>                              |
| 21           | Возмещение (расход) по налогам                                                                                                                                                                               | 3.2.8           | 5 437 891                 | 2 661 291                                      |
| 22           | <b>Прибыль (убыток) после налогообложения</b>                                                                                                                                                                |                 | <b>22 646 435</b>         | <b>10 920 945</b>                              |
| 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           | <b>Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период</b>                                                                                                                                                  |                 | <b>22 646 435</b>         | <b>10 920 945</b>                              |

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Е.С. Демушкина

М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР**

ГРУППА КОСКОВСКАЯ БИРЖА

Банковская отчетность

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации<br>(филиала) |                                                     |
|----------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                                | регистрационны<br>й номер<br>(/порядковый<br>номер) |
| 45286575000                | 96537839                               | 3466                                                |

# **ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**

(публикуемая форма)

**на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество),  
Банк НКЦ (АО)

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<br>строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                    | Номер<br>поясне-<br>ния | Данные на<br>отчетную дату | Прирост (+) /<br>снижение (-) за<br>отчетный период | Данные на<br>начало<br>отчетного года |
|-----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------------------------------|---------------------------------------|
| 1               | 2                                                                                                                                                                                          | 3                       | 4                          | 5                                                   | 6                                     |
| 1               | Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:                                                                                                                             | 4, 7.7                  | 54 130 884                 | 15 588 748                                          | 38 542 136                            |
| 1.1             | Источники базового капитала:                                                                                                                                                               |                         | 38 618 662                 | 10 920 945                                          | 27 697 717                            |
| 1.1.1           | Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:                                                                                                                                       |                         | 16 670 000                 | 0                                                   | 16 670 000                            |
| 1.1.1.1         | обыкновенными акциями (долями)                                                                                                                                                             |                         | 16 670 000                 | 0                                                   | 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                                                                                                                                                                             |                         | 966 775                    | 0                                                   | 966 775                               |
| 1.1.4           | Нераспределенная прибыль:                                                                                                                                                                  |                         | 20 981 887                 | 10 920 945                                          | 10 060 942                            |
| 1.1.4.1         | прошлых лет                                                                                                                                                                                |                         | 20 981 887                 | 10 920 945                                          | 10 060 942                            |
| 1.1.4.2         | отчетного года                                                                                                                                                                             |                         | 0                          | 0                                                   | 0                                     |
| 1.2             | Показатели, уменьшающие источники базового капитала:                                                                                                                                       |                         | 7 272 063                  | 7 262 525                                           | 9 538                                 |
| 1.2.1           | Нематериальные активы                                                                                                                                                                      |                         | 2 226                      | 318                                                 | 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                                                                                                                                                |                         | 3 339                      | -4 291                                              | 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                       | 31 346 599                 | 3 658 420                                           | 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                                                                                                                                     |                         | 3 339                      | -4 291                                              | 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 | несущественные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | 0           | 0           | 0           |
| 1.5.2.2 | существенные                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |   | 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 | 31 346 599  | 3 658 420   | 27 688 179  |
| 1.8     | Источники дополнительного капитала:                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |   | 22 784 285  | 11 930 328  | 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:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |   | 22 784 285  | 11 930 328  | 10 853 957  |
| 1.8.3.1 | текущего года                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |   | 22 784 285  | 11 930 328  | 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 Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом 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 | 22 784 285  | 11 930 328  | 10 853 957  |
| 2       | Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):                                                                                                                                                                                                                                                                                              |   | X           | X           | X           |
| 2.1     | Необходимые для определения достаточности базового капитала                                                                                                                                                                                                                                                                                 |   | 403 471 234 | 114 635 402 | 288 835 832 |

|     |                                                                          |       |             |             |             |
|-----|--------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|
| 2.2 | Необходимые для определения достаточности основного капитала             |       | 403 471 234 | 114 635 402 | 288 835 832 |
| 2.3 | Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала) |       | 403 471 234 | 114 635 402 | 288 835 832 |
| 3   | Достаточность капитала (процент):                                        |       | X           | X           | X           |
| 3.1 | Достаточность базового капитала                                          | 5.1.1 | 7.8         | X           | 9.6         |
| 3.2 | Достаточность основного капитала                                         | 5.1.1 | 7.8         | X           | 9.6         |
| 3.3 | Достаточность собственных средств (капитала)                             | 5.1.1 | 13.4        | 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 начало отчетного 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                                                                                                                                               | 7.7             | 869 962 393                      | 848 653 626                                                                 | 284 442 634                                                  | 1 078 321 799                    | 910 560 194                                                                 | 205 618 494                                                  |
| 1.1          | Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:                                                                                                                                            |                 | 9 691 233                        | 9 691 233                                                                   | 0                                                            | 308 967 873                      | 308 967 873                                                                 | 0                                                            |
| 1.1.1        | денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России                                                                                                                                 |                 | 9 691 233                        | 9 691 233                                                                   | 0                                                            | 308 967 873                      | 308 967 873                                                                 | 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:                                                                                                                                               | 7.8.1           | 692 463 698                      | 692 463 698                                                                 | 138 492 740                                                  | 592 412 536                      | 494 867 432                                                                 | 98 973 486                                                   |
| 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 муниципальных образований       |                 | 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                                                                          |       | 654 178 614 | 654 178 614 | 130 835 723 | 357 190 307 | 357 190 307 | 71 438 061  |
| 1.3   | Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                                | 7.8.1 | 1 097 639   | 1 097 603   | 548 802     | 159 790     | 159 762     | 79 881      |
| 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 |       | 1 097 639   | 1 097 603   | 548 802     | 159 790     | 159 762     | 79 881      |
| 1.4   | Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:                                                                                                                                                                                                                               | 7.8.1 | 166 709 823 | 145 401 092 | 145 401 092 | 176 781 600 | 106 565 127 | 106 565 127 |
| 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.    |       | 21 279 043  | 0           | 0           | 93 517 961  | 23 327 746  | 23 327 746  |

|       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |       |             |             |             |            |            |            |
|-------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|
| 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) |       | 145 312 427 | 145 305 442 | 145 305 442 | 81 929 021 | 81 925 613 | 81 925 613 |
| 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 иными коэффициентами риска:                                                                                                                                                                                                                                                                         |       | x           | x           | x           | X          | X          | X          |
| 2.1   | с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                      |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.1.1 | ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов                                                                                                                                                                                                                                                           |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.1.2 | требования участников клиринга                                                                                                                                                                                                                                                                               |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.2   | с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:                                                                                                                                                                                                                                                      | 7.7   | 47 089 034  | 21 640 217  | 21 640 217  | 63 202 697 | 63 202 697 | 28 794 157 |
| 2.2.1 | с коэффициентом риска 110 процентов                                                                                                                                                                                                                                                                          |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.2.2 | с коэффициентом риска 130 процентов                                                                                                                                                                                                                                                                          | 7.8.1 | 47 089 034  | 21 640 217  | 21 640 217  | 63 202 697 | 63 202 697 | 28 794 157 |
| 2.2.3 | с коэффициентом риска 150 процентов                                                                                                                                                                                                                                                                          |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.2.4 | с коэффициентом риска 250 процентов                                                                                                                                                                                                                                                                          |       | 0           | 0           | 0           | 0          | 0          | 0          |
| 2.2.5 | с коэффициентом риска 1000 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                   |  | 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 начало отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                 | 3               | 4                       | 5                               |
| 6            | Операционный риск, всего, в том числе:                                            | 7.7             | 1 929 386               | 987 519                         |
| 6.1          | Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.: | 7.8.4           | 22 274 041              | 9 726 341                       |
| 6.1.1        | чистые процентные доходы                                                          | 7.8.4           | 10 920 425              | 6 217 455                       |
| 6.1.2        | чистые непроцентные доходы                                                        | 7.8.4           | 11 353 616              | 3 508 886                       |
| 6.2          | Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска          |                 | 3                       | 3                               |

## Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя                       | Номер пояснения | Данные на отчетную дату | Данные на начало отчетного года |
|--------------|-----------------------------------------------|-----------------|-------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                             | 3               | 4                       | 5                               |
| 7            | Совокупный рыночный риск, всего, в том числе: | 7.7             | 73 271 063              | 42 079 193                      |
| 7.1          | процентный риск, всего, в том числе:          | 7.8.2.5         | 5 861 685               | 3 366 335.4                     |
| 7.1.1        | общий                                         | 7.8.2.5         | 1 792 303               | 469 676.9                       |
| 7.1.2        | специальный                                   | 7.8.2.5         | 4 069 382               | 2 896 658.5                     |
| 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 отчетную дату | Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период | Данные на начало отчетного года |
|--------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------|-----------------------------------------------|---------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                                              | 3               | 4                       | 5                                             | 6                               |
| 1            | Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:                                                                                                                     | 3.2.9           | 29 720                  | -145 247                                      | 174 967                         |
| 1.1          | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности                                                                                                                                          |                 | 55                      | -102 558                                      | 102 613                         |
| 1.2          | по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям                                                                                                      |                 | 29 665                  | 5 875                                         | 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 4. Информация о показателе финансового рычага

| Номер строки | Наименование показателя                      | Номер пояснения | Значение на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--------------|----------------------------------------------|-----------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                            | 3               | 4                         | 5                                                       | 6                                                       | 7                                                       |
| 1            | Основной капитал, тыс.руб.                   | 4               | 31 346 599                | 38 609 829                                              | 38 609 594                                              | 27 688 414                                              |
| 2            | Величина балансовых активов и внебалансовых  |                 | 2 256 669 890             | 2 205 460 297                                           | 1 817 403 140                                           | 1 898 614 327                                           |
| 3            | Показатель финансового рычага по Базелю III, | 5.2             | 1.4%                      | 1.8 %                                                   | 2.1 %                                                   | 1.5 %                                                   |

## Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3.2.9).

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

всего 4 067 962 , в том числе вследствие:

|                                                                                                            |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 1.1. выдачи ссуд                                                                                           | 3 715 665 ; |
| 1.2. изменения качества ссуд                                                                               | 352 297 ;   |
| 1.3. изменения официального курса иностранной валюты<br>по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 ;         |
| 1.4. иных причин                                                                                           | 0 .         |

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

всего 4 170 520 , в том числе вследствие:

|                                                                                                            |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| 2.1. списания безнадежных ссуд                                                                             | 0 ;         |
| 2.2. погашения ссуд                                                                                        | 2 552 505 ; |
| 2.3. изменения качества ссуд                                                                               | 1 618 015 ; |
| 2.4. изменения официального курса иностранной валюты<br>по отношению к рублю, установленного Банком России | 0 ;         |
| 2.5. иных причин                                                                                           | 0 .         |

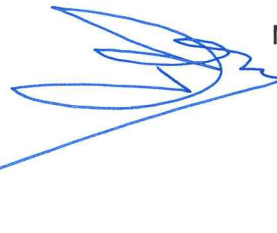
И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"08" апреля 2016 г.



 Е.С. Демушкина

 М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР**

ПЕЧАТ КИСЛОВСКОЙ БУДКА

| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации<br>(филиала) |                                                         |
|----------------------------|----------------------------------------|---------------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                                | регистраци<br>онный<br>номер<br>(/порядковы<br>й номер) |
| 45286575000                | 96537839                               | 3466                                                    |

## Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

(публикуемая форма)

**на 01 января 2016 года**

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество),

Банк НКЦ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

### Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

| Номер<br>строки | Наименование показателя                                                                                                                                                                                                               | Номер<br>пояс-<br>нения | Нормат<br>ивное<br>значен<br>ие | Фактическое значение                       |                                            |
|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|--------------------------------------------|
|                 |                                                                                                                                                                                                                                       |                         |                                 | на отчетную дату                           | на начало отчетного года                   |
| 1               | 2                                                                                                                                                                                                                                     | 3                       | 4                               | 5                                          | 6                                          |
| 1               | Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)                                                                                                                                                                                       | 5.1.1                   | 5.0                             | 7.8                                        | 9.6                                        |
| 2               | Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)                                                                                                                                                                                | 5.1.1                   | 6.0                             | 7.8                                        | 9.6                                        |
| 3               | Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)                                                                                                                                                                    | 5.1.1,<br>7.7           | 10.0                            | 13.4                                       | 13.3                                       |
| 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)                                                                                                                                                                                            | 7.8.3                   | 15                              | 94.1                                       | 88.3                                       |
| 6               | Норматив текущей ликвидности банка (Н3)                                                                                                                                                                                               | 7.8.3                   | 50                              | 103.8                                      | 102.9                                      |
| 7               | Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)                                                                                                                                                                                          | 7.8.3                   | 120                             | 2.7                                        | 1.0                                        |
| 8               | Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)                                                                                                                                           |                         | 25                              | Максимальное<br>15.7<br>Минимальное<br>0.0 | Максимальное<br>20.0<br>Минимальное<br>1.3 |
| 9               | Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)                                                                                                                                                                          |                         | 800                             | 90.3                                       | 144.7                                      |
| 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                                        |

### Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

#### Подраздел 2.1.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер<br>строки | Наименование показателя                                                            | Номер пояснения | Сумма         |
|-----------------|------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------|
| 1               | 2                                                                                  | 3               | 4             |
| 1               | Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего: |                 | 1 470 047 867 |

|   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  |                                                                          |
|---|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--------------------------------------------------------------------------|
| 2 | Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы |  | не применимо для отчетности кредитной организации, как юридического лица |
| 3 | Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага                                                                                                                                                                            |  | 0                                                                        |
| 4 | Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)                                                                                                                                                                                                                                                                           |  | 11 989 902                                                               |
| 5 | Поправка в части операций кредитования ценными бумагами                                                                                                                                                                                                                                                                              |  | 20 202 492                                                               |
| 6 | Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера                                                                                                                                                                                                                                      |  | 0                                                                        |
| 7 | Прочие поправки                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |  | -754 429 629                                                             |
| 8 | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:                                                                                                                                                                                                |  | 2 256 669 890                                                            |

## Подраздел 2.2.

### Расчет показателя финансового рычага

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование показателя                                                                                                                                             | Номер пояснения | Сумма                                                                   |
|--------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------------------------------------|
| 1            | 2                                                                                                                                                                   | 3               | 4                                                                       |
|              | <b>Риск по балансовым активам</b>                                                                                                                                   |                 |                                                                         |
| 1            | Величина балансовых активов, всего:                                                                                                                                 |                 | 1 117 470 700                                                           |
| 2            | Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала                                                          |                 | 7 276 372                                                               |
| 3            | Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:                                                                             |                 | 1 110 194 328                                                           |
|              | <b>Риск по операциям с ПФИ</b>                                                                                                                                      |                 |                                                                         |
| 4            | Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:                                                                        |                 | 0                                                                       |
| 5            | Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:                                                                                              |                 | 11 989 902                                                              |
| 6            | Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета |                 | в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо |
| 7            | Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях                                                                              |                 | 0                                                                       |
| 8            | Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов                                                     |                 | 0                                                                       |
| 9            | Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ                                                             |                 | 0                                                                       |
| 10           | Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ                                                                                                               |                 | 0                                                                       |
| 11           | Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:                                                                     |                 | 11 989 902                                                              |
|              | <b>Риск по операциям кредитования ценными бумагами</b>                                                                                                              |                 |                                                                         |
| 12           | Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:                                                                                  |                 | 1 114 283 169                                                           |
| 13           | Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами                                                 |                 | 32 663 534                                                              |
| 14           | Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами                                                                                 |                 | 52 866 026                                                              |
| 15           | Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами                                                                                               |                 |                                                                         |
| 16           | Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:                                       |                 | 1 134 485 661                                                           |
|              | <b>Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)</b>                                                                                                   |                 |                                                                         |
| 17           | Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:                                                                           |                 | 0                                                                       |
| 18           | Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента                                                                                                    |                 | 0                                                                       |
| 19           | Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:                                            |                 | 0                                                                       |
|              | <b>Капитал и риски</b>                                                                                                                                              |                 |                                                                         |
| 20           | Основной капитал                                                                                                                                                    | 4               | 31 346 599                                                              |
| 21           | Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:                     |                 | 2 256 669 890                                                           |

| Показатель финансового рычага |                                                                              |          |
|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------|----------|
| 22                            | Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент | 5.2 1.4% |

И.О. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"08" апреля 2016 г.



*[Handwritten signature]*

Е.С. Демушкина

*[Handwritten signature]*

М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР**  
ГРУППА КОМЕРСОВСКОЕ БИЗНЕС

Банковская отчетность

| Код территории<br>по ОКATO | Код кредитной организации<br>(филиала) |                                                            |
|----------------------------|----------------------------------------|------------------------------------------------------------|
|                            | по ОКПО                                | регистра<br>ционный<br>номер<br>(/порядк<br>овый<br>номер) |
| 45286575000                | 96537839                               | 3466                                                       |

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

**на 1 января 2016 года**

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество) , Банк НКЦ (АО)

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.           | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности</b>                                                                       |                 |                                    |                                                                  |
| 1.1          | Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:           |                 | 23 058 758                         | 18 806 639                                                       |
| 1.1.1        | проценты полученные                                                                                                                                               | 6               | 57 231 074                         | 19 786 890                                                       |
| 1.1.2        | проценты уплаченные                                                                                                                                               | 6               | -35 838 824                        | -9 792 928                                                       |
| 1.1.3        | комиссии полученные                                                                                                                                               | 6               | 5 905 398                          | 4 575 017                                                        |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные                                                                                                                                               | 6               | -95 533                            | -89 884                                                          |
| 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 |                 | 158 671                            | 923 191                                                          |
| 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                                                                                                     |                 | 1 449 616                          | 5 875 263                                                        |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы                                                                                                                                        |                 | 5 052                              | 63 527                                                           |
| 1.1.9        | операционные расходы                                                                                                                                              |                 | -1 174 516                         | -1 019 283                                                       |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам                                                                                                                                    |                 | -4 582 180                         | -1 515 154                                                       |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:                                                            |                 | -150 345 054                       | 393 666 046                                                      |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России                                                                                       |                 | 183 917                            | -418 548                                                         |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | 11 573                             | 0                                                                |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности                                                                                                                |                 | -291 875 830                       | -143 260 386                                                     |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам                                                                                                                       |                 | 9 513 739                          | 8 824 326                                                        |
| 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                                                                                               |                 | 312 011 898                        | 93 863 255                                                       |
| 1.2.7        | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                                                           |                 | 32 468 753                         | 21 081 536                                                       |
| 1.2.8        | чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                                            |                 | 0                                  | -50 595 803                                                      |

|        |                                                                                                                                                 |   |              |             |
|--------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------------|-------------|
| 1.2.9  | чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам                                                                                 |   | 0            | 0           |
| 1.2.10 | чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам                                                                                              |   | -212 659 104 | 464 171 666 |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)                                                                                                          | 6 | -127 286 296 | 412 472 685 |
| 2      | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности</b>                                                   |   |              |             |
| 2.1    | Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"                                |   | -137 419 011 | -64 387 604 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"           |   | 71 319 302   | 51 151 878  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                                  |   | 0            | 0           |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"                                                          |   | 0            | 0           |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                                                    |   | -14 241      | -9 193      |
| 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)                                                                                                   | 6 | -66 113 950  | -13 244 919 |
| 3      | <b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>                                                       |   |              |             |
| 3.1    | Взносы акционеров (участников) в уставный капитал                                                                                               |   | 0            | 1 790 327   |
| 3.2    | Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                   |   | 0            | 0           |
| 3.3    | Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)                                                                        |   | 0            | 0           |
| 3.4    | Выплаченные дивиденды                                                                                                                           |   | 0            | -2 999 868  |
| 3.5    | <b>Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)</b>                                                                                            |   | 0            | -1 209 541  |
| 4      | Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты |   | 138 682 836  | 247 490 025 |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов                                                                                      | 6 | -54 717 410  | 645 508 250 |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года                                                                                     |   | 779 741 430  | 134 233 180 |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода                                                                                   | 6 | 725 024 020  | 779 741 430 |

И.О. Председателя Правления

Е.С. Демушкина

Главный бухгалтер

М.П. Горина



"08" апреля 2016 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»  
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2015 ГОД**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2015 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке «НКЦ» (АО), не представленной в составе форм годовой отчетности.

Для утверждения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 2015 год в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» 12 апреля 2016 года планируется проведение заседания Наблюдательного совета Банка, в повестку дня которого включены вопросы о предварительном утверждении Годового отчета и о рекомендациях общему собранию акционеров Банка по распределению прибыли, в том числе о выплате (объявлении) дивидендов Банка. При этом, окончательное утверждение Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет осуществляться на общем собрании акционеров Банка, которое планируется к проведению 13 мая 2016 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в сети Интернет, расположенном по адресу: [www.nkcbank.ru](http://www.nkcbank.ru).

**1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА**

**1.1. Краткая характеристика деятельности Банка, в том числе информация о направлениях деятельности, для осуществления которых требуются лицензии Банка России**

**1.1.1. Общая характеристика**

Банк был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 30.05.2006 года в качестве закрытого акционерного общества как ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (сокращенное наименование – ЗАО АКБ «НКЦ»). В соответствии с Решением № 22 единственного акционера Банка от 29.12.2014 года 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 года.

Деятельность Банка регулируется Банком России в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 3466, выданной 17 марта 2015 года, и лицензией на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3466, выданной 17 марта 2015 года.

Банк «НКЦ» (АО) имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом, срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ Московской Биржи, функции клиринговой организации на товарном и срочном рынках АО «Мосэнергобиржа».

В соответствии с Приказом Банка России от 28 октября 2015 года № ОД-2949 Банк аккредитован для осуществления функций оператора товарных поставок. Как оператор товарных поставок Банк осуществляет проведение, контроль и учет товарных поставок по обязательствам, допущенным к клирингу, на товарном рынке АО «Национальная товарная биржа» (АО «НТБ»).

### ***1.1.2. Информация о местонахождении***

Зарегистрированный офис Банка «НКЦ» (АО) располагается по адресу: Российская Федерация, 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Дополнительные офисы Банка «НКЦ» (АО) располагаются по следующим адресам:  
«Средний Кисловский» – г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8,  
«Спартакровский» – г. Москва, ул. Спартакровская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес Банка не менялся.

### ***1.1.3. Основные направления деятельности***

В рамках своей профессиональной деятельности Банк «НКЦ» (АО) 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;
- осуществление централизованного клиринга на товарном рынке;
- 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.

### ***1.1.4. Информация об участии в банковских группах и холдингах***

Банк «НКЦ» (АО) 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 1 января 2016 года 100% акций Банка принадлежит ПАО «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](http://www.moex.com).

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

### ***1.1.5. Информация об участии (неучастии) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации***

Выданные Банку «НКЦ» (АО) Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого Банк «НКЦ» (АО) не является членом системы обязательного страхования вкладов.

### ***1.1.6. Информация о присвоенных рейтингах и сертификатах соответствия***

Агентство Fitch Ratings 16 января 2015 года 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 Банк «НКЦ» (АО). 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 был установлен на уровне «BBB», что на один уровень выше суверенного рейтинга России «BBB-». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте был подтвержден на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг «AAA(rus)», прогноз «Стабильный», не изменился. Рейтинг устойчивости «bbb» не изменился. Рейтинг поддержки был подтвержден на уровне «2».

24 декабря 2015 года агентство Fitch Ratings обосновало ранее присвоенные рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг риска дефолта эмитента (РДЭ) в национальной валюте на уровне «BBB» и рейтинг устойчивости – «bbb». Значения долгосрочного рейтинга риска дефолта эмитента в иностранной валюте и прогноза оставлены без изменения на уровне, соответствующем уровню суверенного рейтинга России: «BBB-», «Негативный».

В отчете Fitch Ratings было отмечено, что обоснование долгосрочного рейтинга в национальной валюте на уровне «BBB» и рейтинга устойчивости – «bbb» отражает исключительно сильную кредитоспособность Банка «НКЦ» (АО) на локальном рынке, основой для которой служат надежная система риск-менеджмента и контроля, краткосрочность подверженности рискам, достаточность ликвидности, контрицикличность ресурсной базы, непрерывность и надежность функционирования, высокая устойчивость к потенциальным убыткам.

25 февраля 2016 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочный рейтинг Банка в национальной валюте и рейтинг устойчивости на один пункт выше суверенного рейтинга России.

Банк, совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных финансовых рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями CPSS-IOSCO<sup>1</sup> для инфраструктурных институтов финансового рынка.

В 2012 году Банк получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). В октябре 2015 года Банк успешно прошел ресертификацию. Обновленный сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом <DNV GL> по результатам проведенного им ресертификационного аудита Банка сроком на три года с декабря 2015 года по сентябрь 2018 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 Банка «НКЦ» (АО), осуществляющего функции центрального контрагента (далее – ЦК), оценке «удовлетворительно». Подтверждение статуса квалифицированного ЦК произведено в соответствии с Методикой оценки качества управления центрального контрагента, приведенной в Приложении 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об общей оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента».

## **1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах**

Банк осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 7 февраля 2011 года «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 и центрального контрагента на всех финансовых рынках Группы Московская Биржа, функции клиринговой организации на товарном и срочном рынках АО «Мосэнергобиржа»:

---

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

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи с 2007 года – операции с иностранной валютой, с 2013 года – операции с драгоценными металлами (511 участников клиринга);
- на фондовом рынке Московской Биржи с 2011 года (471 участник клиринга);
- на срочном рынке Московской Биржи и АО «Мосэнергобиржа» с 2012 года (131 участник клиринга);
- на товарном рынке АО «Мосэнергобиржа» с 2014 года (35 участников клиринга);
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) Московской Биржи с 2013 года (43 участника клиринга).

В декабре 2015 года Банк начал выполнять функции клиринговой организации и центрального контрагента, а также оператора товарных поставок на организованном рынке зерна на АО «НТБ».

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде 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 финансовых организаций и размещение средств в кредитных организациях.

### **1.3. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода**

22 мая 2015 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения:

- не выплачивать дивиденды по результатам 2014 года;
- оставить в распоряжении Банка в качестве нераспределенной прибыли 10 920 944 880 руб. 74 коп.

С 1 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность центрального контрагента, в соответствии с которыми центральный контрагент обязан обособить часть собственных средств (капитала) для покрытия возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

В соответствии с данными изменениями Банк отразил на отдельных лицевых счетах по учету нераспределенной прибыли средства, предназначенные:

- для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств (средства, используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение) – выделенный капитал центрального контрагента – в размере 6 500 000 тыс. руб.;

- для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента в размере 510 999 тыс. руб.;

- для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга, в размере 255 499 тыс. руб.

С 1 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок формирования резервов на возможные потери, в части операций центрального контрагента. Согласно данным изменениям, резервы не создаются по операциям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

#### **1.4. Клиринговая деятельность в 2015 году (неаудировано)**

2015 год стал для Банка годом успешной реализации новых проектов в области клиринговой деятельности, а также годом проверки надежности ранее внедренных Банком технологий и услуг, системы управления рисками, политик и процедур, обеспечивающих непрерывность бизнеса Банка в целом. В условиях значительных и порой трудно предсказуемых изменений рыночных показателей, а также связанных с санкциями ограничений, Банк в 2015 году подтвердил свою способность успешно противостоять кризисным явлениям в национальной и мировой экономике, не сбавляя при этом темпов развития клиринговой деятельности и внедрения новых услуг, отвечающим требованиям ведущих мировых стандартов.

Положение Банка на рынке во многом определяется его принадлежностью к Группе Московская Биржа – крупнейшей биржевой группе в Российской Федерации и одной из крупнейших в мире. Это дает возможность оптимизировать издержки бизнеса за счет интеграции отдельных процессов управления и развития, позволяет упростить задачу создания комплексных продуктов, содержащих биржевые, клиринговые, информационные, интерфейсные и другие сервисы, но при этом предъявляет жесткие требования к надежности, гибкости и эффективности разрабатываемых и внедряемых технологий.

Исходя из четкого понимания своей роли в решении стратегических задач Группы, Банк в 2015 году концентрировал усилия на развитии высокотехнологичных клиринговых сервисов и функционала центрального контрагента, соответствующих реализуемой Группой стратегии по формированию новых биржевых рынков и расширения продуктовой линейки. Правильность выбора стратегических направлений развития бизнеса позволила обеспечить стабильный рост доходности, успешную реализацию стратегических бизнес задач, стоящих перед Банком и Группой в целом.

С целью минимизации рисков и обеспечения непрерывности предоставляемых услуг Банком были приняты меры, способствующие снижению влияния дополнительно возникших факторов риска, в том числе разработаны дополнительные процедуры оперативного привлечения ликвидности, определены процедуры срочной замены расчетного банка, выработаны подходы к урегулированию проблем, связанных с задержками платежей вследствие включения отдельных участников клиринга в санкционные списки США и Евросоюза. Указанные меры, а также использование надежных современных технологий и процедур, позволили Банку по итогам 2015 года подтвердить статус квалифицированного центрального контрагента и упрочить свои позиции в качестве одной из наиболее значимых и стабильно функционирующих инфраструктурных организаций российского финансового рынка. Надежное и своевременное исполнение Банком своих обязательств на всех обслуживаемых рынках доказало эффективность, устойчивость и адаптивность используемых Банком технологических систем и процедур к экстремальным рыночным условиям.

В 2015 году Банк продолжил осуществление клиринговой деятельности на всех рынках Группы (валютный рынок и рынок драгоценных металлов, фондовый и денежный рынки, срочный рынок и рынок СПФИ), срочном товарном и товарном спот рынках АО «Мосэнергобиржа». В декабре 2015 года в рамках Группы Московская Биржа был запущен еще один биржевой рынок – товарный рынок АО «Национальная товарная биржа» (рынок зерна), централизованный клиринг на котором также осуществляет Банк.

Среди наиболее знаковых событий прошедшего года необходимо отметить реализацию следующих проектов и задач:

##### **Проект «Рынок зерна»**

Начиная с 23 декабря 2015 года в Группе Московская Биржа проводятся торги сельскохозяйственной продукцией (на первом этапе – зерном). В качестве торговой площадки выступает АО «Национальная товарная биржа». Базисным активом торгуемых в настоящее время производных финансовых инструментов – поставочных форвардов с плавающей датой расчетов, является зерно. По результатам торгов производится клиринг с участием центрального контрагента, предусматривающий частичное обеспечение.

Клиринговой организацией и центральным контрагентом по форвардным инструментам, как и на всех рынках Группы Московская Биржа, является Банк, получивший также аккредитацию Банка России в

качестве Оператора товарных поставок. Данная функция предусмотрена законодательством и предусматривает учет товаров, переданных на хранение Оператору товарных поставок на товарных счетах. Таким образом, Банк стал первой в России кредитной организацией - Оператором товарных поставок. На данном этапе Банк хранит зерно на ограниченном количестве элеваторов, при этом в течение следующего года Группа Московская Биржа рассчитывает аккредитовать большинство российских элеваторов, удовлетворяющих всем требованиям к технологии хранения, и привлекательных для участников клиринга и участников торгов с точки зрения логистики.

Рынок зерна предусматривает клиринг с центральным контрагентом по результатам торгов, а также доставку товара (базисного актива форвардных контрактов) от продавца покупателю. Во время торгов для участников торгов и их клиентов предусмотрена возможность направить заявку экспедитору на доставку купленного зерна по железной дороге на любую железнодорожную станцию Российской Федерации. Для экспедиторского обслуживания участников торгов и клиринга Московской Биржи привлечена специализированная организация – ООО «Национальная логистическая компания».

### **Проект «РЕПО с клиринговыми сертификатами участия»**

В 2014 году Группа Московская биржа начала активную деятельность в части разработки и реализации нового очень значимого для всего российского финансового рынка проекта РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (далее – РЕПО с КСУ) и в феврале 2016 года проект был реализован, 29.02.2016 года были проведены первые торги, заключены первые сделки РЕПО с КСУ.

Проект предусматривает создание и использование принципиально новых инструментов – клиринговых сертификатов участия (далее – КСУ). КСУ является неэмиссионной документарной ценной бумагой на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам осуществляет Банк. Клиринговые сертификаты участия выдаются в обмен на активы, внесенные в пул участником имущественного пула. КСУ, полученные в обмен на эти активы, могут использоваться участниками пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК.

Перечень имущества, принимаемого в имущественный пул, определяется решением Банка. Выпущенные Банком КСУ относятся к определенному имущественному пулу.

При внесении ценных бумаг в имущественный пул, получении КСУ и заключении сделок РЕПО с КСУ участник клиринга, внесший ценные бумаги в имущественный пул, сохраняет право собственности на них. Владелец ценных бумаг, внесенных в имущественный пул, продолжает получать доход по этим бумагам и сохраняет право голоса по ним на общем собрании акционеров. Количество выданных КСУ определяется стоимостной оценкой активов, внесенных участником в имущественный пул, с учетом установленных дисконтов.

В настоящее время сформирован имущественный пул КСУ GC Bonds:

| <b>Наименование пула</b> | <b>Принимаемые в пул активы</b>                                                |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| КСУ GC Bonds             | Все облигации, принимаемые Банком «НКЦ» (АО) в обеспечение + денежные средства |

В будущем планируется сформировать еще два имущественных пула:

| <b>Наименование пула</b> | <b>Принимаемые в пул активы</b>                                                                                                            |
|--------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| КСУ General collateral   | Ценные бумаги, одновременно включенные в Ломбардный список Банка России, и принимаемые Банком «НКЦ» (АО) в обеспечение + денежные средства |
| GC Shares                | Все акции принимаемые Банком «НКЦ» (АО) в обеспечение + денежные средства                                                                  |

## **Формирование единых правил клиринга**

С 3 августа 2015 года вступила в силу принципиально новая редакция правил клиринга, единая для всех основных рынков Московской Биржи: валютного рынка и рынка драгоценных металлов, фондового и срочного рынков.

Единые правила клиринга включают в себя общую часть, тарифы, а также специальные части, описывающие особенности клиринга на каждом из указанных рынков. Общая часть содержит правила и процедуры, единые для всех указанных рынков. Объединение правил клиринга является важным шагом на пути формирования единого клиринга на всех обслуживаемых Банком рынках, и, в частности, позволило уже сегодня унифицировать порядок учета средств гарантийных фондов валютного рынка и рынка драгоценных металлов, фондового, срочного и товарного рынков.

## **Обеспечение возможности передачи обязательств и обеспечения клиента Участника клиринга другому Участнику клиринга**

В 2014 году Банком было принято решение о начале реализации нового проекта, обеспечивающего возможность передачи обязательств и обеспечения клиента Участника клиринга другому Участнику клиринга, и в июне 2015 года проект был завершен.

В рамках проекта были разработаны, согласованы, утверждены, зарегистрированы Банком России и введены в действие новые Правила клиринга, предусматривающие:

- возможность регистрации Обособленных клиентов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов и на фондовом рынке;
- возможность регистрации Обособленных Брокерских фирм и Доверенных владельцев счетов на срочном рынке;
- предоставление возможности Обособленному клиенту / Доверенному владельцу счетов воспользоваться переводом обязательств и Обеспечения от своего Участника клиринга в случае его дефолта другому Участнику клиринга. При этом в качестве Обособленного клиента может выступать клиент Участника клиринга, которым может являться Участник торгов, или клиент клиента Участника клиринга;
- возможность перевода обязательств и Обеспечения Обособленного клиента / Доверенного владельца счетов в иных случаях с согласия Базового Участника клиринга и Участника клиринга – реципиента.

В 2015 году были осуществлены важные мероприятия, направленные на внесение в законодательство Российской Федерации изменений:

- позволяющих осуществлять перевод обязательств и перевод Обеспечения в случае отзыва (аннулирования) Банком России лицензии на осуществление банковских операций у Базового Участника клиринга – кредитной организации и в случае принятия решения арбитражного суда о введении в отношении Базового Участника клиринга – некредитной организации одной из процедур банкротства;
- предоставляющих клиринговой организации право передавать клиринговое обеспечение по сделкам, заключенным Участником клиринга в интересах его клиента, одновременно с переводом долга и уступкой требований по обязательствам из указанных сделок.

Осуществленные в 2015 году мероприятия по внесению изменений в действующее законодательство и во внутренние документы Банка позволили решить вопрос о возможности передачи обязательств и Обеспечения Обособленного клиента / Доверенного владельца счетов от своего Участника клиринга другому Участнику клиринга в случае дефолта Участника клиринга, обслуживающего Обособленного клиента / Доверенного владельца счетов.

В целях повышения надежности проведения процедуры перевода обязательств и Обеспечения было получено заключение международного консультанта (английской юридической фирмы Клиффорд Чанс СНГ Лимитед (Clifford Chance CIS Limited)) о соответствии реализованной технологии перевода обязательств и перевода Обеспечения требованиям EMIR.

### **Совершенствование системы уровней защиты центрального контрагента**

В 2015 году к числу наиболее значимых изменений деятельности относится качественная перестройка системы управления рисками центрального контрагента.

С 1 ноября 2015 года в законодательстве произошли существенные изменения, влияющие на условия функционирования Банка, как квалифицированного центрального контрагента. Законодатель использовал комплексный подход, в основу которого, с одной стороны, заложено снижение системного риска центрального контрагента, а, с другой стороны, повышение достаточности финансовых ресурсов и выделение в их составе средств, предназначенных для урегулирования негативных последствий от реализации различных финансовых угроз. Благодаря принятым изменениям:

- нормативно созданы условия для ограничения ответственности Банка при выполнении им функций центрального контрагента, что соответствует международным стандартам деятельности центральных контрагентов и существенным образом положительно влияет на финансовую устойчивость Банка.

Реализация этих условий обеспечена требованием о формировании выделенного капитала – части собственных средств (капитала) центрального контрагента, в соответствии с правилами клиринга предназначенной для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемой центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение. Также, в качестве одного из критериев положительной оценки для целей определения качества управления ЦК, установлено требование о наличии механизма распределения возможных потерь между участниками клиринга в случае недостаточности средств ЦК, предусмотренных структурой уровней защиты ЦК. Таким образом:

- повышена прозрачность критериев достаточности совокупных финансовых ресурсов на случай реализации различных угроз, позволило создать дополнительные буферы защиты как на случай дефолта участников, так и в случае возникновения негативных факторов, не обусловленных непосредственно дефолтом. Формирование указанных выделенных ресурсов отражается в отчетности Банка (с 1 ноября 2015 года включаются средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, для целей покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал центрального контрагента); обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента; покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга);

- снижено регуляторное давление на нормативы путем исключения из расчета нормативов определенных клиринговых активов (остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента. Указанные исключения не учитывают остатки на клиринговых и корреспондентских счетах Банка). Указанные положения коррелируют с требованиями о формировании выделенного капитала, который в ряду прочих мер финансовой защиты, реализуемых в механизме последовательного восстановления потерь (waterfall) Банка минимизируют основные риски, связанные с выполнением Банком функции центрального контрагента при осуществлении им клиринговой деятельности. Аналогичные изменения затронули и создание резервов, что также косвенно оказывает влияние на нормативы;

- изменения банковского регулирования деятельности центральных контрагентов нашли отражение во внутренних документах Банка.

С 1 ноября 2015 Банк внедрил на биржевых рынках новую унифицированную для всех биржевых рынков Группы Московская Биржа структуру уровней защиты центрального контрагента, соответствующую требованиям Банка России (Указание 2919-У) и рекомендациям международных регуляторов (CPMI-IOSCO, ISDA). Тем самым было введено в действие ограничение размера

ответственности центрального контрагента, предусматривающее, что убытки, возникшие в результате дефолта участника клиринга, будут списываться за счет уровней защиты центрального контрагента, что позволит сохранить банковский капитал Банка «НКЦ» (АО), необходимый для продолжения его деятельности.

Уровни защиты Банка «НКЦ» (АО) отражены на следующей схеме:



Структура уровней защиты включает в себя следующие кардинальные для российского рынка нововведения:

- унифицированную для всех рынков Группы Московская Биржа систему защиты при дефолте участника клиринга;
- формирование из собственных средств Банка выделенного капитала в разрезе каждого рынка Группы Московская Биржа, используемого в случае дефолта участника клиринга до использования взносов в гарантийные фонды добросовестных участников клиринга;
- обеспечение сохранности минимального уровня капитала Банка, гарантирующего непрерывность предоставления услуг участникам клиринга даже в случае чрезвычайной ситуации и реструктуризации бизнеса;
- механизм ограничения ответственности Банка в случае использования всех уровней финансовой защиты;
- порядок восполнения выделенного капитала Банка, гарантийных фондов и обеспечения под стресс.

Реализованные в течение 2015 года бизнес-проекты являются показателем организационной, юридической, технологической готовности Банка к выполнению полноценного функционала клиринговой организации и центрального контрагента, аллокирующего на себе все виды финансовых рисков, а также свидетельством эффективности, гибкости и надежности созданной системы управления рисками клиринговой организации. Надежное исполнение своих обязательств перед участниками клиринга и успешная реализация бизнес-проектов позволили обеспечить существенное увеличение объемов оказанных участникам клиринга услуг.

По состоянию на 31 декабря 2015 года:

- общее число участников клиринга составило 713 организаций;
- объем определенных по итогам клиринга обязательств участников клиринга за 2015 год превысил 1 989 трлн. руб., что в 1,4 раза больше аналогичного показателя за 2014 год (1 360 трлн. рублей);
- размер полученного комиссионного вознаграждения составил 5 893 млн. руб., что в 1,29 раза больше аналогичного показателя за 2014 год (4 567 млн. руб.).

### 1.5. Информация о перспективах развития (неаудировано)

Стратегическим направлением развития Банка в 2016 году является продолжение работы, направленной на интеграцию клиринга на различных рынках Группы Московская Биржа, совершенствование системы управления рисками и расширение спектра предоставляемых клиринговых услуг. Большое внимание будет также уделено комплексу мероприятий по поддержанию качества управления клиринговой организации на уровне требований Банка России, предъявляемых регулятором к квалифицированному центральному контрагенту.

Необходимо также отметить принципиальное изменение в стратегии развития Банка, которое намечилось в 2015 году и получит решающее развитие в 2016 и последующих годах – на смену проектам по развитию клиринга на отдельных обслуживаемых Банком рынках приходят проекты по интеграции и унификации клиринговой деятельности, объединению клиринговых процедур и введения новых передовых технологий на всех или группе рынков Московской Биржи.

В сфере клиринговой деятельности планируется реализовать следующие основные (приоритетные) проекты:

- **Проект «Единый пул обеспечения»** – стратегическое направление развития клиринговой деятельности Банка. Основными целями данного проекта являются:

- Снижение издержек на фондирование операций на срочном, валютном рынке и рынке драгоценных металлов за счет использования широкого спектра активов, учитываемых на счетах фондового рынка, а также за счет снятия существующих ограничений на прием активов (доли активов) в качестве индивидуального клирингового обеспечения;
- Обеспечение легкости и удобства доступа к проведению кросс-рыночных операций за счет унификации процедур внесения индивидуального клирингового обеспечения и исполнения обязательств;
- Снижение издержек на проведение операций в инфраструктуре Группы Московская Биржа за счет унификации процедур клиринга.

- **Развитие Валютного рынка и рынка драгоценных металлов.** Основными направлениями развития на валютном рынке и рынке драгоценных металлов являются:

- Дальнейшее развитие проекта «Разделение статусов Участников торгов и участников клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов»;
- Возможность заключения участником торгов сделок от имени участника клиринга;
- Новый вид валютных фьючерсов с возможностью совершения офсетных сделок.

- **Клиринговый терминал.** Целью создания Клирингового терминала участника клиринга является формирование единой унифицированной системы получения и обработки входящих запросов участников клиринга. Клиринговый терминал участника клиринга будет реализован как веб-приложение, позволяющее участнику клиринга:

- наблюдать консолидированную по всем рынкам Московской Биржи информацию о своих и клиентских позициях, денежных средствах, обеспечении;
- удаленно, безопасно, авторизовано в электронном виде подавать в Банк запросы, осуществлять неторговые транзакции, контролировать их исполнение и получать от биржи юридически значимые ответы.

- **Развитие Товарного рынка.** Основными направлениями развития являются расширение спектра предлагаемых инструментов, в частности, запуск товарного своп-договора. Кроме того, планируется запуск

инструментов на другие виды сельскохозяйственной продукции, что позволит формировать цены на продукцию на основе открытой и прозрачной биржевой торговли с гарантиями центрального контрагента по исполнению всех заключенных сделок. Таким образом, реализация проекта имеет стратегически важное значение для развития одной из важнейших экспортно значимых отраслей производства России – сельского хозяйства.

### **1.6. Операционная среда (неаудировано)**

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 2015 году возросли риски для ценовой стабильности. Сохраняющийся избыток предложения на рынке нефти, замедление роста китайской экономики, а также повышение процентной ставки ФРС США привели к еще большему падению цен на нефть. В свою очередь, это вызвало ослабление национальных валют и снижение цен финансовых активов стран с формирующимися рынками, в том числе и России. В связи с возросшей волатильностью цен на нефть значительно увеличилась амплитуда колебаний цен российских финансовых активов и курса рубля.

Произошедшее под влиянием падения нефтяных цен ослабление рубля способствовало росту инфляционных ожиданий. В 2015 году негативное влияние на российскую экономику оказали снижение цен на сырую нефть и 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 года 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. Ключевая ставка Центрального банка в 2015 году снижалась с 17,0% годовых до 11,0% годовых.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительно экономического роста.

Однако следует отметить, что указанные факторы не оказали значительного негативного влияния на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Это обусловлено прежде всего уникальной ролью Банка в российской финансовой системе – ролью клиринговой организации-центрального контрагента на биржевом рынке.

Как центральный контрагент Банк берет на себя риски по заключаемым участниками в ходе биржевых торгов сделкам, выступая посредником между сторонами: продавцом для каждого покупателя и покупателем для каждого продавца, которые заменяют свои договорные отношения друг с другом соответствующими договорными обязательствами с центральным контрагентом. Банк гарантирует исполнение обязательств перед каждым добросовестным участником по сделкам, заключаемым с центральным контрагентом, вне зависимости от исполнения своих обязательств другими участниками рынка.

Главная и основная функция Банка – обеспечить поддержание стабильности на обслуживаемых сегментах финансового рынка за счет осуществления современной, отвечающей международным стандартам системы управления рисками и предоставлять участникам такие клиринговые услуги, которые позволяют им эффективно использовать направляемые на рынок средства.

Возможность выполнения данной функции обеспечивается путем выполнения финансовых требований к центральному контрагенту, установленных законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» № 7-ФЗ от 07.02.2011 года и соответствующими документами Банка России, регламентирующими деятельность центрального контрагента.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает все возможные необходимые и достаточные меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

### 1.7. Состав Наблюдательного совета и сведения о его членах (неаудировано)

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», Председатель Наблюдательного совета ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»
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».

22 мая 2015 года единственным акционером в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был избран Наблюдательный совет Банка в следующем составе:

1. **Афанасьев Александр Константинович** – Председатель Правления ПАО Московская Биржа.
2. **Голиков Андрей Федорович** – Заместитель Председателя Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа.
3. **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.
4. **Денисов Юрий Олегович** – Член Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа.
5. **Лыков Сергей Петрович** – Заместитель Председателя Внешэкономбанка – член Правления,

Государственная корпорация «Внешэкономбанк», Председатель Наблюдательного совета Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

6. **Монин Сергей Александрович** – Председатель Правления АО «Райффайзенбанк».

7. **Предтеченский Анатолий Николаевич** – Заместитель Председателя Правления – Старший Вице-президент ПАО Банк «ФК Открытие».

8. **Смирнов Сергей Николаевич** – профессор, директор лаборатории по финансовой инженерии и риск-менеджменту, заведующий кафедрой управления рисками и страхования Национального исследовательского университета «Высшая школа экономики».

9. **Хавин Алексей Сергеевич** – Председатель Правления Банка «НКЦ» (АО).

#### **1.8. Сведения о Председателе Правления и членах Правления (неаудировано)**

Решением единственного акционера от 9 апреля 2015 года Хавин Алексей Сергеевич переизбран Председателем Правления Банка на срок по 12 апреля 2018 года (включительно).

Состав Правления Банка в 2015 году:

1. **Хавин Алексей Сергеевич**, 2011-настоящее время – Председатель Правления;
2. **Баррон Гуэрра Висенте Луис Антонио**, 2015-настоящее время – Заместитель Председателя Правления;
3. **Демушкина Екатерина Сергеевна**, 2011-настоящее время – Заместитель Председателя Правления;
4. **Горбаченко Сергей Геннадьевич**, 2013-настоящее время – Директор Департамента клиринга;
5. **Горина Марианна Петровна**, 2011-настоящее время – Главный бухгалтер.

Председатель Правления и члены Правления Банка акциями Банка в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов не владели и сделок с акциями не осуществляли.

## **2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Годовая 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 года № 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.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 декабря 2015 года (включительно), по состоянию на 1 января 2016 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты.

В бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

### **2.1. Основные положения Учетной политики Банка**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), 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. Порядок отражения 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 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», по прочим активам – с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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 справедливой стоимости.

### ***2.1.2. Порядок учета денежных средств***

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «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 документов Банка.

### ***2.1.3. Порядок учета основных средств***

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 2015 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.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».

Банк применяет для целей бухгалтерского учета линейный метод начисления амортизации по основным средствам. Ускоренная амортизация не применяется.

Банк имеет право не чаще одного раза в год на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным) переоценивать группы однородных объектов основных средств по текущей (восстановительной) стоимости в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Минфина России. Основные средства в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов не переоценивались.

### ***2.1.4. Порядок учета нематериальных активов***

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, уплаченной или начисленной 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 Банк может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

Амортизация нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется ежемесячно линейным способом, исходя из срока их полезного использования. Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

Банк может не чаще одного раза в год (на начало отчетного года) переоценивать группы однородных нематериальных активов по текущей рыночной стоимости, определяемой исключительно по данным активного рынка указанных нематериальных активов. Нематериальные активы в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов не переоценивались.

#### ***2.1.5. Порядок учета материальных запасов***

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.

#### ***2.1.6. Порядок учета средств в иностранной валюте и драгоценных металлах***

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они осуществляются, 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.

### **2.1.7. Порядок учета операций 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 (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации» (в 2015 году действовал приказ от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации»).

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

**Уровень 1:** котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

**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.

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.

### ***2.1.8. Порядок учета производных финансовых инструментов***

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, Банк руководствуется Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Положением № 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 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ).

Виды ПФИ определяются в соответствии с Указанием Банка России от 16 февраля 2015 года № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов».

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

### ***2.1.9. Порядок признания 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.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

### **2.1.10. Порядок учета обеспечения, полученного при осуществлении функций клиринговой организации - центрального контрагента и оператора товарных поставок**

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

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

Обеспечение участников в иностранной валюте для совершения сделок на валютном рынке и рынке драгоценных металлов учитывается 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 учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 20309 (для некредитных организаций), 30116 (для кредитных организаций), открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, и видов драгоценных металлов.

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийные фонды) в рублях и иностранной валюте учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30422, 30423, открытых в разрезе рынков, видов валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

Обеспечение в товарах (зерно) для совершения сделок на товарном рынке, переданное на хранение на товарные счета, отражалось в 2015 году на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 91202, открываемых в разрезе расчетных кодов участников рынка в условной оценке 1 руб. за единицу товара (1 кг зерна).

### **2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей его деятельности**

В 2015 году Банком не вносились в Учетную политику изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

### **2.3. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

В процессе применения положений Учетной политики 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 моделями расчета стоимости, установленными внутренними документами Банка.

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 ставкам, 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.

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 в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку.

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

В 2015 году у Банка отсутствовали контролируемые сделки. Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе интервалов рыночных цен по сделкам с финансовыми инструментами, а также фактических цен по иным сделкам, 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 Банка в 2015 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 контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Кроме того, Банк оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами 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.

#### **2.4. 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 (далее – корректирующие СПОД);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (далее – некорректирующие СПОД).

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.

При определении существенного влияния в денежном выражении Банк рассматривает суммы, эквивалентные 5% от балансовой прибыли за отчетный год (без учета СПОД) и более, данный критерий применяется к каждому некорректирующему СПОД.

Наиболее существенными по размеру корректирующими СПОД за 2015 год были:

- начисление налога на прибыль – 240 627 тыс. руб.;
- увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль – 780 767 тыс. руб.;
- увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль – 48 684 тыс. руб.;

- начисление полученных процентов на остатки средств по корреспондентским счетам, открытым в кредитных организациях и банках-нерезидентах – 901 451 тыс. руб.

15 января 2016 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения:

- выплатить дивиденды акционерам за счет части нераспределенной прибыли прошлых лет Банка в размере 4 999 999 800 руб. 00 коп.;
- определить размер дивиденда по акциям Банка 299 руб. 94 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 27 января 2016 года.

Собранием также было определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Выплата дивидендов была осуществлена в феврале 2016 года.

## **2.5. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием**

В течение 2015 года установленные нормативными актами Банка России и Учетной политикой для целей бухгалтерского учета правила бухгалтерского учета соблюдались. Случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

## **2.6. Информация об основных изменениях Учетной политики на 2016 год**

Изменения Учетной политики Банка на 2016 год преимущественно связаны с выпуском новых и изменением действующих документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях. Данные изменения не окажут существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в отчетности и не влекут за собой прекращение Банком применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

В Учетную политику Банка на 2016 год внесены изменения в части бухгалтерского учета имущества. Данные изменения обусловлены вступлением в силу Положения Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, значение которых не определено, в кредитных организациях»:

### **- изменения в части учета основных средств:**

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 01.01.2016, Банк утвердил стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта основных средств объекты стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к основным средствам до 01.01.2016, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа сроком более чем 1 год его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

С момента принятия решения о прекращении использования и продаже объекта основных средств Банк прекращает его признание в этом качестве и переводит на счета по учету долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Существенных эффектов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность от указанных изменений не ожидается.

**- изменения в части учета нематериальных активов:**

С 2016 года нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, являются нематериальными активами в целях бухгалтерского учета.

В состав первоначальной стоимости нематериальных активов, приобретаемых начиная с 2016 года, включается НДС.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки сроком более 1 года платежа его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

Эффект от отражения сумм расходов будущих периодов в качестве нематериальных активов составит 73,277 тыс. руб.

**- изменения в части учета материальных запасов:**

Начиная с 2016 года, при приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на срок более чем 1 год разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Существенных эффектов на бухгалтерскую (финансовую) отчетность от указанных изменений не ожидается.

**- изменения в части учета вознаграждений работников:**

С 1 января 2016 года изменяется учет вознаграждений работников Банка. В соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» Банк отражает в бухгалтерском учете в виде начисленных вознаграждений все виды возмещений за выполнение работниками трудовых функций, а также возмещение за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплату труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

К вознаграждениям работникам также относятся добровольное страхование и пенсионное обеспечение, оплата обучения, питания, лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг, возмещение затрат работников по уплате процентов по займам (кредитам) и другие аналогичные вознаграждения. Вознаграждения разделяются на краткосрочные и долгосрочные.

В качестве долгосрочных вознаграждений Банк отражает отсроченную нефиксированную часть оплаты труда членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, в соответствии с Инструкцией Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Одновременно с начислением краткосрочных вознаграждений в балансе отражаются начисленные обязательства по уплате страховых взносов. Долгосрочные вознаграждения отражаются с учетом дисконта.

До 2016 года Банк начислял вознаграждения, в том числе долгосрочные, в виде резерва. Эффект от уменьшения суммы начисленных долгосрочных вознаграждений на сумму дисконта составит 7,531 тыс. руб.

**- изменения в части учета ценных бумаг:**

Начиная с 2016 года, изменяется учет ценных бумаг, приобретенных Банком по цене выше номинала. Положительная разница между ценой приобретения и номиналом (премия) отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета по учету ценных бумаг и относится на расходы равномерно в течение срока обращения ценной бумаги.

Эффект от отражения премий по приобретенным ценным бумагам по цене выше номинала на отдельных лицевых счетах составит 665,859 тыс. руб.

**- изменения в части учета обеспечения, полученного по клиринговым операциям при выполнении функций оператора товарных поставок:**

С 2016 года для учета товаров, переданных на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга, введен новый внебалансовый счет 91225.

## **2.7. 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.

## 2.8. Сведения о результатах инвентаризации статей баланса (неаудировано)

При подготовке годового отчета за 2015 год Банком проведена инвентаризация по состоянию на 1 декабря 2015 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 2016 года, с тем, чтобы данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

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

## 3. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 3.1. Пояснительная информация к Бухгалтерскому балансу

#### 3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

##### Денежные средства

тыс.руб.

| Наименование статьи        | 01.01.2016     | 01.01.2015     |
|----------------------------|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 4 498          | 5 326          |
| Драгоценные металлы        | 879 975        | 203 866        |
| <b>Итого</b>               | <b>884 473</b> | <b>209 192</b> |

##### Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

тыс. руб.

| Наименование статьи                                         | 01.01.2016       | 01.01.2015         |
|-------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ | 6 949 931        | 329 510 238        |
| Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке РФ       | 79 413           | -                  |
| Обязательные резервы                                        | 1 792 154        | 1 976 071          |
| <b>Итого</b>                                                | <b>8 821 498</b> | <b>331 486 309</b> |

##### Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                                                | 01.01.2016         | 01.01.2015         |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Средства в кредитных организациях, в том числе:                                                                                    | 900 225 351        | 701 634 172        |
| - Российская Федерация                                                                                                             | 192 469 854        | 206 180 785        |
| - Страны ОЭСР                                                                                                                      | 706 638 702        | 495 211 545        |
| - Прочие страны                                                                                                                    | 1 116 795          | 241 842            |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>2</sup> | (183 115 003)      | (251 612 060)      |
| Резервы                                                                                                                            | (36)               | (28)               |
| <b>Итого</b>                                                                                                                       | <b>717 110 312</b> | <b>450 022 084</b> |

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию по состоянию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

<sup>2</sup> 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.

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

| Наименование статьи                                      | 01.01.2016 | 01.01.2015         |
|----------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе: | -          | 169 714 262        |
| - форвард                                                | -          | 729 030            |
| - поставочный своп                                       | -          | 168 985 232        |
| <b>Итого</b>                                             | <b>-</b>   | <b>169 714 262</b> |

По состоянию на 01.01.2015 года по данной статье отражалась справедливая стоимость сделок ПФИ с гарантийными переводами без уплаты вариационной маржи, на 01.01.2016 – все сделки ПФИ представляли собой маржируемые инструменты.

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 его 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 котируемые 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 определяется на основании отдельного внутреннего документа.

Иерархия справедливой стоимости позволяет подразделить методы оценки в сочетании с соответствующими параметрами (данными) оценки на три уровня:

Исходные данные Уровня 1 – это котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна (за исключением случаев, установленных п.79 МСФО 13);

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ценные бумаги не торгуются или котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (оценка на основе модели)).

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- котируемые цены на аналогичные активы на активных рынках;
- котируемые цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котируемых цен, которые являются наблюдаемыми для актива, например, ставки вознаграждения и кривые доходности.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные не доступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется вся информация, доступная в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка. Банк корректирует эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или существует какая-то информация, специфическая для Банка, которая недоступна для других участников рынка.

Распределение ценных бумаг по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Для ценной бумаги одного выпуска уровни могут изменяться в зависимости от ликвидности выпуска и актуальности ценовой информации.

Источник данных устанавливается в зависимости от активности торгов по конкретной ценной бумаге на торговой площадке и в случае неактивности рынка от актуальности/ релевантности ценовой информации, полученной на основании модельного подхода.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, на каждую отчетную дату определяется в порядке, установленном внутренними документами Банка, 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 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.

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: ПФИ 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

01.01.2016

тыс. руб.

| Наименование статьи                        | Сроки до полного погашения |                |                     |                  |            |
|--------------------------------------------|----------------------------|----------------|---------------------|------------------|------------|
|                                            | до 1 мес.                  | от 1 до 3 мес. | от 3 мес. до 1 года | до востребования | всего      |
| <b>МБК</b>                                 |                            |                |                     |                  |            |
| Кредитные организации РФ                   | 45 000 000                 | -              | -                   | -                | 45 000 000 |
| Кредитные организации члены ОЭСР           | 1 865 348                  | -              | -                   | -                | 1 865 348  |
| Средства предоставленные ИП (хоз.операции) | -                          | -              | 260                 | -                | 260        |

|                                                                 |                    |          |                   |          |                    |
|-----------------------------------------------------------------|--------------------|----------|-------------------|----------|--------------------|
| <b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>                |                    |          |                   |          |                    |
| Кредитные организации РФ (собственные операции Банка)           | -                  | -        | 21 277 588        | -        | 21 277 588         |
| Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)           | 384 593 810        | -        | -                 | -        | 384 593 810        |
| Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка) | 127 954 849        | -        | -                 | -        | 127 954 849        |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>559 414 007</b> | <b>-</b> | <b>21 277 848</b> | <b>-</b> | <b>580 691 855</b> |
| Созданный резерв                                                | -                  | -        | (55)              | -        | (55)               |
| <b>Итого с учетом резерва</b>                                   | <b>559 414 007</b> | <b>-</b> | <b>21 277 793</b> | <b>-</b> | <b>580 691 800</b> |

01.01.2015

тыс. руб.

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

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

тыс. руб.

| Наименование статьи                                | 01.01.2016         | 01.01.2015        |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
| Государственные облигации РФ (руб. РФ)             | 67 485 926         | 29 088 926        |
| Государственные облигации РФ (долл. США)           | 31 346 973         | 10 619 181        |
| Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ) | 20 622 449         | 16 858 299        |
| Облигации ВЭБ (руб. РФ)                            | 1 515 360          | 1 490 220         |
| Облигации ВЭБ (долл. США)                          | 1 702 365          | 1 716 133         |
| Облигации российских компаний (руб. РФ)            | 21 599 119         | 18 399 953        |
| Российские муниципальные облигации (руб. РФ)       | -                  | 46 539            |
| Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)          | 2 849 184          | 504 866           |
| Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)        | 11 306 216         | 7 176 656         |
| Облигации компаний-нерезидентов (Евро)             | 904 868            | -                 |
| Облигации банков-нерезидентов (Евро)               | 1 811 018          | -                 |
| Участие                                            | 1 701              | 525               |
| <b>Итого</b>                                       | <b>161 145 179</b> | <b>85 901 298</b> |

По состоянию на 01.01.2016 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с января 2016 года по ноябрь 2029 года. Ставки купонных доходов составляют от 3,25 до 18,50 процентов.

По состоянию на 01.01.2015 года долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2015 года по октябрь 2044 года. Ставки купонных доходов составляли от 0 до 12,25 процентов.

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

На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе. До 1 ноября 2014 года учет средств осуществлялся в валюте вложений (Евро), с 1 ноября 2014 года сумма была переведена в рубли по официальному курсу, действовавшему на дату зачисления средств на счет участия (Указание Банка России № 3365-У от 19 августа 2014 года). Во втором квартале 2015 года размер вложений был увеличен в соответствии с требованиями SWIFT.

### Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

тыс. руб.

| Наименование статьи        | 01.01.2016         | 01.01.2015        |
|----------------------------|--------------------|-------------------|
| Российская Федерация       | 144 272 192        | 78 219 251        |
| Страны, не входящие в ОЭСР | 2 849 184          | 504 866           |
| Страны – члены ОЭСР        | 14 023 803         | 7 177 181         |
| <b>Итого</b>               | <b>161 145 179</b> | <b>85 901 298</b> |

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

тыс. руб.

| Наименование                              | Мебель и оборудование | Нематериальные активы | Прочие   | Всего         |
|-------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|----------|---------------|
| <b>Балансовая стоимость 01.01. 2015</b>   | 18 619                | 9 874                 | 6 521    | 35 014        |
| Приобретения                              | 20 757                | -                     | 29 222   | 49 979        |
| Перевод между категориями/списание        | -                     | -                     | 35 737   | 35 737        |
| <b>Балансовая стоимость 31.12.2015</b>    | <b>39 376</b>         | <b>9 874</b>          | <b>6</b> | <b>49 256</b> |
| <b>Амортизация</b>                        |                       |                       |          |               |
| <b>Накопленная амортизация 01.01.2015</b> | <b>9 176</b>          | <b>3 369</b>          | <b>-</b> | <b>12 545</b> |
| Начисления амортизации за период          | 12 463                | 940                   | -        | 13 403        |
| <b>Итого амортизация 31.12.2015</b>       | <b>21 639</b>         | <b>4 309</b>          | <b>-</b> | <b>25 948</b> |
| <b>Остаточная стоимость 31.12.2015</b>    | <b>17 737</b>         | <b>5 565</b>          | <b>6</b> | <b>23 308</b> |

Переоценка указанных 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                                                                                                                  | 01.01.2016       | 01.01.2015       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Требования по получению процентов, в том числе                                                                                            | 1 243 801        | 1 117 205        |
| -рубли                                                                                                                                    | 224 801          | 562 538          |
| -доллары США                                                                                                                              | 1 017 412        | 554 579          |
| -евро                                                                                                                                     | 1 506            | 88               |
| - фунты стерлингов                                                                                                                        | 82               |                  |
| Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) | 47 592           | 83 696           |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами                                                                                        | 136              | 107              |
| Резерв по прочим финансовым активам                                                                                                       | (29 628)         | (22 872)         |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>                                                                                                     | <b>1 261 901</b> | <b>1 178 136</b> |

| Прочие нефинансовые активы                                        | 01.01.2016       | 01.01.2015       |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расчеты с бюджетом по налогам                                     | 5 095            | 4 806            |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям               | 78 079           | 67 292           |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе | 26 223           | 44 687           |
| -рубли                                                            | 23 974           | 43 402           |
| -доллары США                                                      | 2 249            | 1 285            |
| Резерв по прочим нефинансовым активам                             | (1)              | (3)              |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                           | <b>109 396</b>   | <b>116 782</b>   |
| <b>Итого прочие активы</b>                                        | <b>1 371 297</b> | <b>1 294 918</b> |

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

01.01.2016

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                              | 1 242 347          | -              | 1 454               | -                | -             | -                                   | 1 243 801        |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям            | 365                | 19             | 4 348               | -                | 73 347        | -                                   | 78 079           |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям           | 1 063              | 6 717          | 18 437              | 6                | -             | -                                   | 26 223           |
| Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям | 17 964             | -              | -                   | -                | -             | 29 628                              | 47 592           |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами             | -                  | -              | -                   | 136              | -             | -                                   | 136              |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                  | -                  | 5 095          | -                   | -                | -             | -                                   | 5 095            |
| <b>Итого</b>                                                   | <b>1 261 739</b>   | <b>11 831</b>  | <b>24 239</b>       | <b>142</b>       | <b>73 347</b> | <b>29 628</b>                       | <b>1 400 926</b> |

|                                 |                  |               |               |            |               |          |                  |
|---------------------------------|------------------|---------------|---------------|------------|---------------|----------|------------------|
| Сформированный резерв           | -                | -             | -             | (1)        | -             | (29 628) | (29 629)         |
| <b>Итого за вычетом резерва</b> | <b>1 261 739</b> | <b>11 831</b> | <b>24 239</b> | <b>141</b> | <b>73 347</b> | <b>-</b> | <b>1 371 297</b> |

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        | -                   | -                | -             | -                                   | 1 117 205        |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям            | 330                | 5              | 10 723              | -                | 56 234        | -                                   | 67 292           |
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям           | 6 507              | 1 853          | 34 488              | 1 839            | -             | -                                   | 44 687           |
| Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям | 60 865             | 26             | -                   | -                | -             | 22 805                              | 83 696           |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами             | -                  | -              | -                   | 107              | -             | -                                   | 107              |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                  | -                  | 4 806          | -                   | -                | -             | -                                   | 4 806            |
| <b>Итого</b>                                                   | <b>1 083 488</b>   | <b>108 109</b> | <b>45 211</b>       | <b>1 946</b>     | <b>56 234</b> | <b>22 805</b>                       | <b>1 317 793</b> |
| Сформированный резерв                                          | (43)               | (26)           | -                   | (1)              | -             | (22 805)                            | (22 875)         |
| <b>Итого за вычетом резерва</b>                                | <b>1 083 445</b>   | <b>108 083</b> | <b>45 211</b>       | <b>1 945</b>     | <b>56 234</b> | <b>-</b>                            | <b>1 294 918</b> |

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 01.01.2016 года (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. 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%.

### 3.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                                          | 01.01.2016  | 01.01.2015 |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Средства на счетах ЛОРО                                                                                                      | 4 509 668   | 4 512 689  |
| Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)                                                               | 1 805       | 902        |
| Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка) | 3 724 039   | 221 233    |
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка                                    | 444 587 875 | 79 677 283 |
| Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций                                                                    | -           | 41 392 401 |

|                                           |                    |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| по клиринговым операциям Банка            |                    |                    |
| МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО | 417 732            | 13                 |
| <b>Итого</b>                              | <b>453 241 119</b> | <b>125 804 521</b> |

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг кредитным организациям по состоянию на 1 января 2016 года составила 502 406 909 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года – 88 898 474 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                                     | 01.01.2016        | 01.01.2015        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Средства на расчетных счетах                                                                                            | 4 902 867         | 654 778           |
| Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям) | 58 057            | 7 816             |
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям                               | 67 960 783        | 24 672 136        |
| Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по клиринговым операциям Банка                               | -                 | -                 |
| Депозиты юридических лиц                                                                                                | 1 298 200         | 4 727 150         |
| <b>Итого</b>                                                                                                            | <b>74 219 907</b> | <b>41 333 624</b> |

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг клиентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 1 января 2016 года составила 78 050 013 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2015 года – 30 694 261 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

| Наименование статьи                                      | 01.01.2016 | 01.01.2015         |
|----------------------------------------------------------|------------|--------------------|
| ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе: | -          | 169 714 262        |
| - форвард                                                | -          | 729 030            |
| - поставочный своп                                       | -          | 168 985 232        |
| <b>Итого</b>                                             | <b>-</b>   | <b>169 714 262</b> |

По состоянию на 01.01.2015 года по данной статье отражалась справедливая стоимость сделок ПФИ с гарантийными переводами без уплаты вариационной маржи, на 01.01.2016 – все сделки ПФИ представляли собой маржируемые инструменты.

### 3.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.

| Наименование статьи                                          | 01.01.2016  | 01.01.2015  |
|--------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Финансовые обязательства</b>                              |             |             |
| Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе: | 877 932 986 | 921 612 319 |
| в долларах США                                               | 367 745 849 | 596 835 914 |
| в Евро                                                       | 507 660 922 | 322 049 672 |
| в китайских юанях                                            | 171 436     | 195 754     |
| в гонконгских долларах                                       | 812 758     | 3 133       |
| в казахских тенге                                            | 1 359       | 1 181       |
| в фунтах стерлингов                                          | 1 067 703   | 1 978 837   |
| в белорусских рублях                                         | 12 179      | 14 356      |
| в украинских гривнах                                         | 460 780     | 533 472     |
| Обязательства по уплате процентов, в том числе               | 203 227     | 79 039      |
| в рублях РФ                                                  | 199 340     | 79 039      |
| в долларах США                                               | 3 559       | -           |
| в Евро                                                       | 328         | -           |
| Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:  | 12 177      | 319 051     |
| в рублях РФ                                                  | 5 084       | 86          |
| в долларах США                                               | -           | 47 030      |

|                                                        |                    |                    |
|--------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| в Евро                                                 | 7 093              | 271 935            |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | -                  | 903                |
| Прочие обязательства:                                  | 6 314              | 2 921              |
| в рублях РФ                                            | 4 032              | 1 159              |
| в украинских гривнах                                   | 1                  | 3                  |
| в долларах США                                         | 1 263              | 1 299              |
| в Евро                                                 | 904                | 460                |
| в фунтах стерлингов                                    | 114                | -                  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>                  | <b>878 154 704</b> | <b>922 014 233</b> |

|                                                            |                    |                    |
|------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Нефинансовые обязательства</b>                          |                    |                    |
| Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам | 207 256            | 154 401            |
| Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ             | 32 143             | 33 771             |
| Расчеты по хозяйственным операциям в долларах США          | -                  | 753                |
| Расчеты по хозяйственным операциям в евро                  | 192                | -                  |
| Расчеты с бюджетом по налогам                              | 788                | 795                |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>              | <b>240 379</b>     | <b>189 720</b>     |
| <b>Всего обязательств</b>                                  | <b>878 395 083</b> | <b>922 203 953</b> |

### Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.01.2016

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              |
| Средства участников клиринга на валютном рынке             | -                  | -              | -                   | 877 932 986        | -             | 877 932 986        |
| Расчеты по хозяйственным операциям                         | 32 335             | -              | -                   | -                  | -             | 32 335             |
| Обязательства по уплате процентов                          | 193 659            | 8 988          | 580                 | -                  | -             | 203 227            |
| Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам | -                  | 144 675        | -                   | 21 394             | 41 187        | 207 256            |
| Прочие обязательства по клиринговым операциям              | 20                 | -              | -                   | 12 157             | -             | 12 177             |
| Прочие обязательства                                       | 6 314              | -              | -                   | -                  | -             | 6 314              |
| Расчеты с бюджетом по налогам                              | 225                | 563            | -                   | -                  | -             | 788                |
| <b>Итого</b>                                               | <b>232 553</b>     | <b>154 226</b> | <b>580</b>          | <b>877 966 537</b> | <b>41 187</b> | <b>878 395 083</b> |

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         | -                  | -              | -                   | 921 612 319        | 921 612 319        |
| Расчеты по хозяйственным операциям                     | 34 524             | -              | -                   | -                  | 34 524             |
| Резервы предстоящих расходов по оплате труда           | -                  | 154 401        | -                   | -                  | 154 401            |
| Обязательства по уплате процентов                      | 74 684             | 3 153          | 1 202               | -                  | 79 039             |
| Прочие обязательства по клиринговым операциям          | -                  | -              | -                   | 319 051            | 319 051            |
| Прочие обязательства                                   | 2 921              | -              | -                   | -                  | 2 921              |
| Расчеты с бюджетом по налогам                          | 628                | 167            | -                   | -                  | 795                |
| Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | -                  | 903            | -                   | -                  | 903                |
| <b>Итого</b>                                           | <b>112 757</b>     | <b>158 624</b> | <b>1 202</b>        | <b>921 931 370</b> | <b>922 203 953</b> |

### 3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала и о прибыли на акцию

По состоянию на 1 января 2016 года уставный капитал Банка составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

По состоянию на 1 января 2016 года Банк не имел акций, потенциально разводняющих прибыль на одну обыкновенную акцию Банка, не имел конвертируемых ценных бумаг и не заключал договоров, являющихся разводняющими факторами. Соответственно, значение разводненной прибыли на акцию равно значению базовой прибыли на акцию. Разводненная и базовая прибыль на акцию рассчитаны в соответствии с Методикой, установленной Банком России для отчетности по МСФО.

| Наименование статьи                                                                                       | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Прибыль после налогообложения (тыс. руб.)                                                                 | 22 646 435 | 10 920 945 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода | 16 670 000 | 15 794 658 |
| Базовая прибыль на акцию (руб. на акцию)                                                                  | 1 358,51   | 691,43     |
| Разводненная прибыль на акцию (руб. на акцию)                                                             | 1 358,51   | 691,43     |

### 3.2. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах

#### 3.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                         | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 189        | -          |
| Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи                                    | 11 822 790 | 5 807 618  |
| Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах                                                   | 6 047 271  | 3 537 769  |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента           | 35 689 922 | 9 090 522  |
| Процентные доходы по межбанковским кредитам и депозитам                                                     | 5 163 806  | 2 318 671  |
| Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения                                   | -          | -          |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)                                                | 371 210    | 3 522      |
| Итого                                                                                                       | 59 095 188 | 20 758 102 |

#### 3.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Процентные расходы по депозитам                                                                    | 158 866    | 232 949    |
| Процентные расходы по кредитам                                                                     | 925        | 268        |
| Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 35 681 404 | 9 081 376  |
| Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)                                      | 119 546    | 522 926    |
| Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению                                     | 2 271      | 158        |
| Итого                                                                                              | 35 963 012 | 9 837 677  |

#### 3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

| Наименование статьи                                             | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|-----------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (клиринг)     | (272 127)  | (282 062)  |
| Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (собственные) | 1 721 674  | 6 157 325  |
| Чистые доходы от применения НВПИ                                | 69         | -          |
| Итого                                                           | 1 449 616  | 5 875 263  |

### 3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                                                                      | 01.01.2016         | 01.01.2015         |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте                                                                            | (875 794)          | 7 888 823          |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (собственные и клиринг) | (1 352 182)        | (6 437 808)        |
| Чистые доходы от прочей переоценки иностранной валюты                                                                                                    | 950 836            | (7 576 629)        |
| <b>Итого</b>                                                                                                                                             | <b>(1 277 140)</b> | <b>(6 125 614)</b> |

Значительное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых в рамках выполнения Банком функций центрального контрагента, составляют сделки СВОП. Финансовый результат по сделкам СВОП по экономической сущности состоит из трех составляющих:

- финансовый результат от купли-продажи иностранной валюты - включается в статью Отчета о финансовых результатах «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и составляет 1 674 995 тыс. руб.;
- финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) – включается в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и составляет 125 118 тыс. руб.;
- финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части - отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» и составляет (1 352 182) тыс. руб.

По экономической сущности, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

### 3.2.5. Комиссионные доходы

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                              | 01.01.2016       | 01.01.2015       |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Клиринговые комиссии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)                 | 4 075 925        | 3 090 270        |
| Клиринговые комиссии на валютном рынке                                           | 1 794 063        | 1 442 740        |
| Клиринговые комиссии на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ | 23 045           | 34 724           |
| Комиссионные доходы за расчетное обслуживание                                    | 227              | 571              |
| Комиссионные доходы за учет имущества на рынке зерна                             | 16               | -                |
| Прочие комиссионные доходы                                                       | 7 272            | 7 583            |
| <b>Итого</b>                                                                     | <b>5 900 548</b> | <b>4 575 888</b> |

### 3.2.6. Комиссионные расходы

тыс. руб.

| Наименование статьи                                             | 01.01.2016     | 01.01.2015    |
|-----------------------------------------------------------------|----------------|---------------|
| Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов | 62 017         | 68 648        |
| Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание                 | 20 392         | 12 382        |
| Прочие комиссионные расходы                                     | 23 115         | 3 218         |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>105 524</b> | <b>84 248</b> |

### 3.2.7. Операционные расходы

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                      | 01.01.2016       | 01.01.2015       |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Расходы на информационно-технологические услуги                                                          | 282 369          | 279 062          |
| Расходы на персонал                                                                                      | 608 340          | 500 705          |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности                                    | 24 830           | 15 566           |
| Аренда                                                                                                   | 85 011           | 92 606           |
| Расходы на сопровождение программного обеспечения                                                        | 22 398           | 24 016           |
| Консультационные расходы                                                                                 | 13 010           | 14 844           |
| Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям | 30 789           | 44 740           |
| Отрицательная переоценка драгоценных металлов                                                            | 222              | -                |
| Юридические расходы                                                                                      | 26 092           | 7 021            |
| Аудит                                                                                                    | 2 800            | 2 400            |
| Реклама                                                                                                  | 3 317            | 3 223            |
| Амортизация ОС                                                                                           | 12 462           | 4 739            |
| Амортизация НМА                                                                                          | 940              | 940              |
| Прочие                                                                                                   | 74 040           | 32 135           |
| <b>Итого</b>                                                                                             | <b>1 186 620</b> | <b>1 021 997</b> |

### 3.2.8. Информация о налогах и сборах<sup>3</sup>

тыс. руб.

| Наименование статьи                                             | 01.01.2016       | 01.01.2015       |
|-----------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Налог на прибыль по ставке 20%                                  | 3 837 858        | 1 507 367        |
| Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15% | 769 597          | 301 622          |
| Налог на добавленную стоимость                                  | 87 878           | 86 744           |
| Налог на имущество                                              | 1                | 9                |
| Прочие налоги и сборы                                           | 14               | 130              |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль     | 742 543          | 765 419          |
| <b>Итого</b>                                                    | <b>5 437 891</b> | <b>2 661 291</b> |

### 3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

тыс. руб.

| Наименование статьи                      | Всего          | Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности | Резервы под корр.счета и проценты | Резервы по прочим активам | Резервы по условным обязательствам кредитного характера |
|------------------------------------------|----------------|-------------------------------------------------------|-----------------------------------|---------------------------|---------------------------------------------------------|
| <b>Резерв на 01.01.2015</b>              | <b>174 967</b> | <b>102 597</b>                                        | <b>44</b>                         | <b>23 762</b>             | <b>48 564</b>                                           |
| Создание резерва в течение периода       | 10 308 697     | 4 063 388                                             | 4 592                             | 27 981                    | 6 212 736                                               |
| Восстановление резерва в течение периода | (10 453 041)   | (4 165 930)                                           | (4 600)                           | (21 211)                  | (6 261 300)                                             |
| Списание за счет резерва                 | (903)          | -                                                     | -                                 | (903)                     | -                                                       |
| <b>Резерв на 01.01.2016</b>              | <b>29 720</b>  | <b>55</b>                                             | <b>36</b>                         | <b>29 629</b>             | <b>-</b>                                                |

С 1 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка, регламентирующие порядок формирования резервов на возможные потери. Согласно данным изменениям, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков», не создаются.

<sup>3</sup> В соответствии с порядком составления Отчета о финансовых результатах, установленного Указанием Банка России № 2332-У, положительное значение статьи отражает расход по налогам.

#### 4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ 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 Московская Биржа, в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы на 2012-2015 годы 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, 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.

тыс. руб.

| Наименование статьи                    | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Собственные средства (Капитал), итого, | 54 130 884 | 38 542 136 |
| в т.ч.:                                |            |            |
| Базовый капитал                        | 31 346 599 | 27 688 179 |
| Основной капитал                       | 31 346 599 | 27 688 179 |
| Дополнительный капитал                 | 22 784 285 | 10 853 957 |

В отчетном периоде Банк в полном объеме выполнял все предусмотренные требования к достаточности капитала.

#### 5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

##### 5.1. Информация о соблюдении обязательных нормативов

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

##### 5.1.1. Информация о показателе достаточности капитала Банка

С 1 ноября 2015 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в части расчета обязательных нормативов кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции. В соответствии с данными изменениями при расчете обязательных нормативов не учитываются остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

| Наименование статьи                          | Нормативное значение | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|----------------------------------------------|----------------------|------------|------------|
| Достаточность капитала (процент):            |                      | X          | X          |
| Достаточность базового капитала              | $\geq 5,0$           | 7,8        | 9,6        |
| Достаточность основного капитала             | $\geq 6,0$           | 7,8        | 9,6        |
| Достаточность собственных средств (капитала) | $\geq 10,0$          | 13,4       | 13,3       |

Расчет достаточности капитала Банка осуществлялся с учетом следующих документов Банка России:

- Указание Банка России от 25 ноября 2014 года № 3453-У «Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России» (с учетом решения Совета директоров Банка России от 19 января 2015 года). В соответствии с данными документами, при применении нормативных актов Банка России для кредитных организаций, выпущенных ими финансовых инструментов, включая ценные бумаги, Банк применял в качестве даты рейтинга (Standard & Poor's, Fitch Ratings либо Moody's Investors Service) дату 1 марта 2014 года; для иных лиц, выпущенных ими финансовых инструментов, включая ценные бумаги, в качестве даты рейтинга (Standard & Poor's, Fitch Ratings либо Moody's Investors Service) принималась дата 1 декабря 2014 года;

- Письмо Банка России № 016-41-1/8369 от 25 сентября 2015 года «Об особенностях применения нормативных актов Банка России». В соответствии с указанным письмом, в целях снижения валютных рисков при совершении операций, подлежащих клирингу с участием центрального контрагента, остатки денежных средств на корреспондентских счетах и клиринговых банковских счетах, образовавшиеся в период с 1 января 2015 года по 31 декабря 2015 года включительно в результате перечисления контрагентами, являющимися сторонами по договорам об оказании им банками - клиринговыми организациями клиринговых услуг, денежных средств, предназначенных для учета обеспечения исполнения обязательств по сделкам, заключенным на организованных торгах, включались Банком в расчет обязательных нормативов по следующему курсу иностранной валюты по отношению к рублю:

доллар США - 55 рублей;

евро - 64 рубля;

фунт стерлингов Соединенного Королевства - 86 рублей;

швейцарский франк - 58 рублей;

100 японских иен - 46 рублей.

#### **5.1.2. Информация о влиянии применяемых льгот на показатель достаточности капитала Банка (неаудировано)**

В таблице указана оценка влияния применяемых льгот на значения обязательных нормативов достаточности капитала на отчетную дату:

| № п/п | Нормативный документ Банка России                      | Н1.0, %                             |                                          | Н1.1, %                             |                                          | Н1.2, %                             |                                          |
|-------|--------------------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------------------|
|       |                                                        | без использования нормативного акта | с учетом использования нормативного акта | без использования нормативного акта | с учетом использования нормативного акта | без использования нормативного акта | с учетом использования нормативного акта |
| 1     | Указание Банка России от 25.11.2014 года № 3453-У      | 11,93                               | 12,95                                    | 6,92                                | 7,50                                     | 6,91                                | 7,50                                     |
| 2     | Письмо Банка России от 25.09.2015 года № 016-41-1/8369 | 11,93                               | 12,33                                    | 6,91                                | 7,14                                     | 6,91                                | 7,14                                     |

Таким образом, нормативы достаточности капитала в случае одновременного не использования указанных выше нормативных правовых актов составят следующие значения: Н1.0 – 11,93%, Н1.1 – 6,91%, Н1.2 – 6,91%.

#### **5.2. Информация о показателе финансового рычага**

По состоянию на 01.01.2016 года значение показателя финансового рычага составило 1,4%.

Уменьшение значения показателя обусловлено увеличением остатков на корреспондентских счетах и уменьшением основного капитала за счет выделения части собственных средств (капитала) для покрытия

возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

Существенными расхождениями между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются поправки на суммы пассивных остатков балансового счета первого порядка № 304 и активных остатков балансового счета второго порядка № 91419 в части стоимости переданных контрагенту ценных бумаг по сделкам РЕПО, что связано с различиями в расчете величины активов данного раздела с публикуемой формой бухгалтерского баланса (форма 0409806).

## 6. 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 109 тыс. руб. на 01.01.2016 года и 84 тыс. руб. на 01.01.2015 года:

| Наименование статьи                                                                 | тыс. руб.          |                    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                     | 01.01.2016         | 01.01.2015         |
| Денежные средства                                                                   | 884 473            | 209 192            |
| Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) | 7 029 344          | 329 510 238        |
| Средства в кредитных организациях                                                   | 717 110 203        | 450 022 000        |
| <b>Итого</b>                                                                        | <b>725 024 020</b> | <b>779 741 430</b> |

Отток денежных средств от операционных активов и обязательств в 2015 году составил 127 286 млн. руб., в состав которого включены: полученные проценты – 57 231 млн. руб., уплаченные проценты – 35 838 млн. руб.; комиссии полученные – 5 905 млн. руб., комиссии уплаченные – 96 млн. руб., обеспечение участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов – 212 396 млн. руб.

В 2014 году приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 412 473 млн. руб., в состав которого включены: полученные проценты – 19 787 млн. руб., уплаченные проценты – 9 793 млн. руб.; комиссии полученные – 4 575 млн. руб., комиссии уплаченные – 90 млн. руб., обеспечение участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов – 464 172 млн. руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности в 2015 году, составил 66 114 млн. руб., в 2014 году – 13 245 млн. руб. и был связан с приобретением ценных бумаг для собственной деятельности Банка.

Колебания официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю оказали положительное влияние на величину денежных средств в 2015 году в размере 138 683 млн. руб., в 2014 году – 247 490 млн. руб.

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

На 1 января 2016 года у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 710 млн. руб., на 1 января 2015 года – 30 574 млн. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

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

### 7.1. 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 и клиринговой организации;
- риски, присущие банковской деятельности НКЦ;
- риски, присущие Банку как оператору товарных поставок (далее – ОТП).

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

- *Экономические риски:*

1. Кредитный
2. Рыночный
  - процентный
  - фондовый
  - валютный
3. Ликвидности

- *Неэкономические риски*

1. Операционный
2. Правовой
3. Регуляторный
4. Потери деловой репутации
5. Коммерческий
6. Системный
7. Кастодиальный

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный, рыночный, ликвидности и операционный.

По значимым видам рисков Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование, данные о стресс-тестировании предоставляются в составе отчетности, формируемой согласно периодичности и порядку, установленным Банком России.

**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 и ОТП заключается в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.

**Рыночный риск** – риск возникновения убытков в связи с осуществлением операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных параметров, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты, а также вследствие низкой ликвидности рынка по причине издержек ликвидации/реструктуризации позиций.

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

**Риск ликвидности** – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Применительно к деятельности центрального контрагента и ОТП специфика реализации риска ликвидности заключается в том, что он может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) участником клиринга/контрагентом своих обязательств в условиях необходимости обеспечения исполнения обязательств Банка перед добросовестными участниками клиринга.

Риск ликвидности, в частности, выражается в недостаточности имущества, находящегося в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований участников клиринга по передаче этого имущества в установленный срок и/или 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.

**Операционный риск** – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) 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 центрального контрагента (ЦК), штатной работы программно-технических средств ЦК, правил и требований к совершению ЦК операций, в том числе по причине ошибок, недобросовестных или умышленных действий сотрудников ЦК, технических сбоев, а также влияния внешних обстоятельств.

Особенностью проявления операционного риска при выполнении функций ОТП является риск порчи/утраты товара, хранящегося на элеваторах, которые станут местом физического хранения товара.

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

В 2015 году Банк разделил управление правовым риском и регуляторным риском в связи с внесением Указанием Банка России от 24 апреля 2014 года № 3241-У изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

**Регуляторный риск** – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Специфика проявления регуляторного риска (комплаенс-риска) применительно к деятельности Банка в качестве клиринговой организации, центрального контрагента и ОТП заключается в возможности возникновения расходов (убытков) Банка в результате несоответствия Банка, а также осуществляемой им деятельности требованиям Федерального закона от 07 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге и клиринговой деятельности», нормативных актов в сфере финансовых рынков, Устава и внутренних документов Банка, связанных с клиринговой деятельностью, деятельностью центрального контрагента и деятельностью оператора товарных поставок.

**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.

**Коммерческий риск** – риск, связанный с управлением или функционированием Банка как коммерческой организации, влияющих на осуществление функций ЦК. Под коммерческим риском понимается любое потенциальное ухудшение финансового положения Банка (как коммерческой организации) вследствие превышения расходов над доходами, в случае если они приводят к потерям, не связанным с реализацией кредитного или кастодиального риска.

**Системный риск** – риск, возникающий вследствие неспособности одного или нескольких контрагентов Банка выполнить свои обязательства, которая вызовет неспособность других контрагентов выполнить свои обязательства в срок надлежащим образом. Кроме того, источником системного риска может стать взаимосвязанность и взаимозависимость Банка с другими организациями.

В целях соответствия требованиям Положения Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности и иных видов деятельности» (далее – Положение № 463-П) Банк в 2015 году выделил в составе своих значимых рисков кастодиальный риск.

**Кастодиальный риск** – риск утраты имущества клиринговой организации или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками**

В процессе управления рисками, в рамках компетенций, участвуют следующие структурные подразделения и должностные лица Банка:

Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР);

Ответственный сотрудник по правовым вопросам;

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации;

Ответственный сотрудник по управлению операционным и стратегическим риском;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

Структурные подразделения Банка.

Формирование единой и эффективной системы управления рисками Банка является основной задачей деятельности Департамента анализа и контроля рисков.

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 выделен Департамент моделирования рисков и 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 документов по клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, а также деятельности по размещению временно свободных денежных средств Банка, в том числе 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 том числе 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.

В компетенцию Ответственного сотрудника по правовым вопросам входит организация системы управления правовым риском в соответствии с Положением об организации управления правовым риском.

В компетенцию Ответственного сотрудника по управлению риском потери деловой репутации входит организация системы управления риском потери деловой репутации в соответствии с Положением по управлению риском потери деловой репутации.

В компетенцию Ответственного сотрудника по управлению операционным и стратегическим риском входит организация управления операционным риском в соответствии с Политикой управления операционным риском, соблюдение ключевых индикаторов риска, а также мониторинг реализации стратегических задач Банка в соответствии с Политикой по управлению стратегическим риском.

В компетенцию Службы внутреннего контроля входит организация управления регуляторным (комплаенс-) риском в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и Положением по управлению регуляторным риском Банка «НКЦ» (АО).

В компетенцию Службы внутреннего аудита входит контроль эффективности системы управления рисками в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям Банка России.

Структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами Банка, в том числе:

- предоставляют ДАКР, Ответственному сотруднику по правовым вопросам, Ответственному сотруднику по управлению риском потери деловой репутации, Ответственному сотруднику по управлению операционным и стратегическим риском, Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля информацию, необходимую для осуществления ими своих функций;
- выполняют решения органов управления Банка по вопросам управления рисками;
- несут ответственность за выявление и контроль уровня операционного риска в зоне ответственности подразделения;
- организуют обучение сотрудников, функции которых непосредственно связаны с осуществлением клиринговой деятельности, по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом в 2015 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.

Целями функционирования системы управления рисками Банка являются:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем сегментам финансового и товарного рынков;
- обеспечение достаточности средств Банка для покрытия потенциальных убытков за счет аккумулированных финансовых ресурсов, в том числе собственных средств, индивидуального клирингового обеспечения, коллективного клирингового обеспечения и иного обеспечения;
- обеспечение надежного функционирования системы биржевой торговли, клиринга и расчетов, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рискованных событий.

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 40,45% до 54 130 884 тыс. руб. в основном за счет полученной прибыли и нераспределенной прибыли прошлых лет. Уровень достаточности

собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2016 составил 13,4% при минимально допустимом уровне для кредитных организаций в 10%.

#### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**

##### **Кредитный риск**

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным с осуществлением Банком функции центрального контрагента и оператора товарных поставок 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;
- использование механизма ограничения ответственности ЦК;
- мониторинг финансового состояния участников клиринга/контрагентов в том числе с использованием формализованной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов;
- использование механизма «поставка против платежа» и «платеж против платежа» при исполнении обязательств, включенных в клиринговый пул;
- установление ограничений на размещение собственных средств, выделенного капитала и средств обеспечения во вклады в кредитных организациях и в финансовые инструменты.

Выбор контрагентов и инструментов при размещении Банком временно свободных денежных средств, а также сроки размещения регламентируются Политикой осуществления казначейской деятельности Банка «НКЦ» (АО), утвержденной Наблюдательным советом Банка.

##### **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;
- проводит оценку стоимости обеспечения и открытых позиций участников клиринга не реже одного раза в день;
- предусматривает механизмы, обеспечивающие закрытие позиций участников клиринга, не исполнивших обязательства, в срок, не превышающий двух торговых дней;

- устанавливает дисконты для активов, принимаемых в качестве обеспечения, с целью покрытия возможных изменений их стоимости в период между последней переоценкой обеспечения и временем их реализации; организует систему дополнительного финансового покрытия, предназначенного для покрытия убытков, не обеспеченных клиринговым и иным обеспечением участников клиринга.

### **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 ПАО «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 и правового 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;
- Мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- Разработка мер реагирования на операционный риск и контроль за исполнением мероприятий по снижению операционных рисков;

- Проверка устойчивости Банка к сбоям операционно-информационных систем не реже одного раза в год;
- Повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- Политика разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, снижающая риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка.

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 Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), утвержденным решением Наблюдательного совета Банка.

Организация управления правовым риском в Банке строится на базе принципа эффективного распределения полномочий и ответственности между органами управления Банка (Наблюдательный совет, Председатель Правления, Правление), а также структурными подразделениями и работниками Банка. Указанное распределение полномочий закреплено в Уставе, Положениях о Наблюдательном совете, Комитете по рискам Наблюдательного совета, Правлении, а также в положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников и других внутренних документах Банка.

Организация управления правовым риском в Банке осуществляется с учетом специфики деятельности Банка, совмещающего функции центрального контрагента и клиринговой организации на финансовых рынках Группы Московская Биржа с банковской деятельностью, а также деятельностью оператора товарных поставок. При этом особое внимание уделяется мерам по минимизации правового риска при осуществлении Банком функций центрального контрагента.

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 находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и в своей деятельности независим от деятельности Юридического управления и подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска.

На постоянной основе ответственным сотрудником по правовым вопросам осуществляется мониторинг законодательства Российской Федерации, подготавливаются обзоры по изменениям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, судебной практики, а также проектов нормативных правовых актов Российской Федерации, по вопросам, имеющим отношение к деятельности Банка. Такие обзоры направляются всем заинтересованным структурным подразделениям Банка, что обеспечивает своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам осуществляет сбор и анализ информации о событиях правового риска, мониторинг правового риска и подготовку внутренней отчетности по правовому риску. Отчетность по правовому риску ежеквартально представляется ответственным сотрудником по правовым вопросам на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

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

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

### **Регуляторный риск**

С целью управления регуляторным (комплаенс-) риском Банк:

- Выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- Осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;

- Оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений.

Повышенное внимание уделяется анализу претензий участников клиринга и контрагентов, а также мероприятиям, направленным на предотвращение возникновения ситуаций, способных повлечь за собой применение к Банку 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;

- осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском;

- определяет с использованием рубрикатора и шкалы измерения уровня риска степень влияния выявленных событий на деловую репутацию;

- принимает меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов).

### **Системный риск**

В целях снижения системного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- проводит мониторинг финансовой устойчивости инфраструктурных организаций, с которым установлены договорные отношения и в отношении которых у Банка возникает кредитный риск (расчетные банки; расчетные депозитории, включая НКО ЗАО «НРД», и т.д.);

- проводит мониторинг совокупных позиций участников клиринга, открытых на всех рынках, на которых Банк выступает как центральный контрагент;

- разрабатывает процедуры передачи позиций клиентов участника клиринга в случае его несостоятельности (банкротства) другому участнику клиринга;

- ограничивает процикличность системы расчета размера обеспечения по сделкам участников клиринга, в том числе:

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

### **Кастодиальный риск**

Для снижения кастодиального риска Банк проводит оценку качества депозитариев в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования резервов на возможные потери Банка «Национальный Клиринговый Центр» (АО).

## **7.5. Политика в области снижения рисков**

16 октября 2015 года Наблюдательным советом утверждены Правила организации системы управления рисками Банка «Национальный Клиринговый Центр» (АО), заменившие собой два документа:

Политику управления рисками ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр», утвержденную Наблюдательным советом НКЦ 19 декабря 2014 года и Перечень мер по снижению рисков осуществления клиринговой деятельности НКЦ, утвержденного Наблюдательным советом НКЦ 26 октября 2012 года. Правила организации системы управления рисками содержат 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 Федеральный Закон № 7-ФЗ, Положение № 463-П, Указание от 03 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента», 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.

## **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Во исполнение Стратегии управления рисками и капиталом Банка «НКЦ» (АО), Правил организации системы управления рисками Банка «НКЦ» (АО) и иных внутренних документов Банка, определяющих процедуры управления отдельными видами риска, в декабре 2015 Правлением Банка утверждено Положение «О порядке составления и рассмотрения отчетности по финансовым рискам в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)».

Положение содержит концептуальные основы функционирования системы управленческой отчетности по финансовым рискам, методологические принципы и подходы составления отчетности по финансовым рискам, состав, сроки и периодичность подготовки, требования к содержанию отчетных форм, регламент взаимодействия ответственных подразделений, а также порядок утверждения и рассмотрения отчетности по финансовым рискам органами управления Банка «НКЦ» (АО).

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, предоставляемую 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;
  - отчет о соблюдении риск-аппетита;
  - отчет о значимых рисках на индивидуальном и агрегированном уровне;
  - отчет об использовании экономического капитала;

- отчетность о результатах реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Управленческая отчетность по результатам анализа и оценки рисков в составе комплекса отчетных форм утверждалась Правлением Банка на ежемесячной основе. Предоставление данных управленческой отчетности Комитету по рискам Наблюдательного совета и Наблюдательному совету Банка в 2015 году осуществлялось по решению Правления Банка ежеквартально.

## 7.7. 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 Н1.0, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12. 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (с учетом изменений) составил на 01.01.2016 года – 13,4%, на 01.01.2015 года – 13,3%, 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                                        | 01.01.2016        | 01.01.2015        |
| Кредитный риск                                    | 306 082 851       | 234 412 651       |
| Операционный риск                                 | 1 929 386         | 987 519           |
| Рыночный риск                                     | 73 271 063        | 42 079 193        |
| Собственные средства (капитал)                    | 54 130 884        | 38 542 136        |
| Н1.0                                              | 13,4              | 13,3              |
| Минимальный требуемый Н1.0                        | 10%               | 10%               |
| Требуемый капитал на покрытие кредитного риска    | 30 608 285        | 23 441 265        |
| Требуемый капитал на покрытие операционного риска | 2 411 733         | 1 234 399         |
| Требуемый капитал на покрытие рыночного риска     | 7 327 106         | 4 207 919         |
| <b>Итого требуемый капитал</b>                    | <b>40 347 124</b> | <b>28 883 583</b> |

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

- Максимальный требуемый капитал за год – 42 659 486 тыс. руб. на 01.01.2016 (31 205 016 тыс. руб. на 01.01.2015);
- Минимальный требуемый капитал за год – 28 883 583 тыс. руб. (13 414 873 тыс. руб. на 01.01.2015);
- Средний требуемый капитал за год – 36 671 068 тыс. руб. (21 876 553 тыс. руб. на 01.01.2015)

## 7.8. Раскрытие информации в отношении каждого значимого вида рисков

### 7.8.1. 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 | 01.01.2016  | 01.01.2015 |
| 1 группа     | -           | -          |
| 2 группа     | 138 492 740 | 98 973 486 |
| 3 группа     | 548 802     | 79 881     |

|                                           |                    |                    |
|-------------------------------------------|--------------------|--------------------|
| 4 группа                                  | 145 401 092        | 106 565 127        |
| 5 группа                                  | -                  | -                  |
| Активы с повышенными коэффициентами риска | 21 640 217         | 28 794 157         |
| <b>Итого:</b>                             | <b>306 082 851</b> | <b>234 412 651</b> |

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        | 01.01.2016         | 01.01.2015         |
| РФ            | 163 826 791        | 162 879 534        |
| Страны ОЭСР   | 141 701 910        | 71 438 062         |
| Прочие страны | 554 150            | 95 055             |
| <b>Итого:</b> | <b>306 082 851</b> | <b>234 412 651</b> |

Основные активы Банка, взвешенные с учетом риска (53%), сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация взвешенных по риску активов в странах «группы развитых стран» также является значительной и составляет 46% общей величины взвешенных по риску активов.

По состоянию на 1 января 2016 года наиболее значительные вложения были сконцентрированы в следующих странах:

- Великобритания (54 688 515 тыс. руб., или 18% взвешенных активов);
- США (36 817 504 тыс. руб., или 12%);
- Австрия (26 557 571 тыс. руб., или 9%).

#### **7.8.1.1 Объемы и сроки просроченной задолженности**

По состоянию на 1 января 2016 года совокупный объем просроченной задолженности составил 29 628 тыс. руб., или 0,0105% активов<sup>4</sup>. По состоянию на 1 января 2015 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 22 830 тыс. руб.

Основную сумму просроченной задолженности в размере 22 625 тыс. руб. составляют неисполненные обязательства ЗАО ИК Брокерский дом «Алмаз» по итогам клиринга, резервы под которые сформированы в размере 100%.

#### **7.8.1.2. 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 01.01.2016 и 01.01.2015 года представлено в таблице:

|              | 01.01.2016         |             | 01.01.2015         |             |
|--------------|--------------------|-------------|--------------------|-------------|
|              | тыс. руб.          | %           | тыс. руб.          | %           |
| 1 категория  | 968 556 860        | 100,00%     | 864 423 040        | 96,95%      |
| 2 категория  | -                  | -           | 25 950 621         | 2,91%       |
| 3 категория  | 412                | 0,00%       | 1 199 511          | 0,13%       |
| 4 категория  | -                  | -           | -                  | -           |
| 5 категория  | 29 628             | 0,00%       | 22 830             | 0,00%       |
| <b>ВСЕГО</b> | <b>968 586 900</b> | <b>100%</b> | <b>891 596 002</b> | <b>100%</b> |

<sup>4</sup> Под активами понимаются активы, взвешенные по риску (показатель AR\_1) и рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2016 объем взвешенных по риску активов составил 283 541 млн. рублей (данные отражаются в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других финансовых показателях деятельности кредитной организации»).

*Справочно: Информация о размере активов Банка, подлежащих резервированию, приведена в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери».*

Распределение расчетного и фактически сформированного резерва по результатам классификации активов Банка на 01.01.2016 и 01.01.2015 выглядит следующим образом:

| Категории качества  | Размер резерва на возможные потери на 01.01.2016 |                           | Размер резерва на возможные потери на 01.01.2015 |                           |
|---------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------------------|---------------------------|
|                     | расчетный                                        | фактически сформированный | расчетный                                        | фактически сформированный |
| <b>Всего в т.ч.</b> | <b>29 720</b>                                    | <b>29 720</b>             | <b>534 045</b>                                   | <b>125 500</b>            |
| 1 категория         | -                                                | -                         | -                                                | -                         |
| 2 категория         | -                                                | -                         | 259 420                                          | 98 475                    |
| 3 категория         | 92                                               | 92                        | 251 795                                          | 4 195                     |
| 4 категория         | -                                                | -                         | -                                                | -                         |
| 5 категория         | 29 628                                           | 29 628                    | 22 830                                           | 22 830                    |

#### **7.8.1.3. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери**

В соответствии с вступившими в силу с 1 ноября 2015 года нормативными изменениями в порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и порядок формирования резервов на возможные потери не подлежат резервированию требования Банка по операциям, связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента. В связи с этим резервы по клиринговым операциям и операциям, связанным с выполнением Банком функций центрального контрагента не формируются и не учитывается стоимость полученного обеспечения.

#### **7.8.1.4. 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.

### **7.8.2. Рыночный риск**

#### **7.8.2.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли**

К категории финансовых активов торгового портфеля отнесены ценные бумаги (долговые

обязательства), приобретаемые Банком для собственных операций с целью последующей реализации в краткосрочной перспективе, учитываемые на счетах ценных бумаг, имеющихся 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 рынках Московской Биржи.

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

|                                                           | тыс. руб.          |                   |
|-----------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|
|                                                           | 01.01.2016         | 01.01.2015        |
| Государственные долговые ценные бумаги РФ                 | 98 832 898         | 39 708 107        |
| Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ          | 46 586 112         | 39 016 010        |
| Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций | 15 724 468         | 7 176 656         |
| <b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>     | <b>161 143 478</b> | <b>85 900 773</b> |

Совокупная справедливая стоимость портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.01.2016 составила 161 143 478 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 85 900 773 тыс. руб.).

По состоянию на 01.01.2016 справедливая стоимость ценных бумаг облигационного портфеля, включенных в Ломбардный список Банка России, составила 160 246 234 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 82 744 671 тыс. руб.).

#### **7.8.2.2. 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 в порядке, указанном в п. 3.1.3.

#### **7.8.2.3. 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» (далее – Положение 387-П).

Информация о размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска приведена в п. 7.7.

#### **7.8.2.4. Методология измерения рыночного риска**

Расчет и анализ рыночного риска в 2015 году выполнялся 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 387-П.

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

Процентный риск определялся 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 определяется как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, и срочным сделкам с долевыми ценными бумагами и ценными бумагами, конвертируемыми в долевые ценные бумаги. Валютный риск определялся 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 переоценивались по справедливой стоимости как самих приобретаемых ценных бумаг, так и базисных (базовых) активов.

Размер валютного риска принимался 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 рассчитывался исходя из того, что более рискованные активы имеют более высокие коэффициенты риска.

Расчет процентного риска осуществлялся 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 рассчитывался 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 применял 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 проводился 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 применял метод временных интервалов с целью определения чувствительности открытых позиций по ставкам.

Анализ, осуществляемый с учетом чувствительности, состоял 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 достигалось путем взвешивания позиций по возрастающей в зависимости от срока до исполнения. Банк симулировал изменение процентных ставок от 20 базисных пунктов для краткосрочных финансовых инструментов 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 долевых ценных бумаг.

#### **7.8.2.5. Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков**

|                                         | тыс. руб.    |             |
|-----------------------------------------|--------------|-------------|
|                                         | 01.01.2016   | 01.01.2015  |
| Процентный риск                         | 5 861 685    | 3 366 335   |
| Общий процентный риск                   | 1 792 303    | 469 676     |
| Специальный процентный риск             | 4 069 382    | 2 896 659   |
| Фондовый риск                           | -            | -           |
| Валютный риск                           | -            | -           |
| <b>Процентный риск, в % от капитала</b> | <b>10,8%</b> | <b>8,7%</b> |

Банк подвержен риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок

(общему процентному риску) и риску неблагоприятного изменения 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 01.01.2016 года величина процентного риска составила 10,8% капитала (собственных средств) Банка (8,7% на 01.01.2015 года). 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 1 января 2016 и 2015 годов, в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов.

|                                                                                                                  | тыс. руб.   |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|
| Долговые инструменты                                                                                             | 01.01.2016  | 01.01.2015 |
| Государственные долговые ценные бумаги РФ                                                                        | 98 832 899  | 39 708 107 |
| Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ                                                                 | 46 586 112  | 37 299 878 |
| Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций                                                        | 15 724 467  | 8 892 788  |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                                                   | 161 143 478 | 85 900 773 |
| Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал |             |            |
| Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону увеличения ставок                                               | 20 226      | 3 921      |
| Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону уменьшения ставок                                               | (20 226)    | (3 921)    |

Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 0,01% в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Допущение в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетического движения на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом. Данный подход используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет портфелем долговых ценных бумаг. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

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 при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов.

|                               | тыс. руб.  |            |
|-------------------------------|------------|------------|
|                               | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
| Величина ОВП                  | 566 990    | 364 613    |
| Величина ОВП, в % от капитала | 1,0474%    | 0,9460%    |

Ввиду того, что ОВП на отчетные даты составила менее 2% капитала (собственных средств), валютный риск в расчет величины рыночных рисков не включался.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП Банка к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 января 2016 и 2015 годов.

| Показатель                                                                                            | тыс. руб.  |            |            |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|------------|------------|
|                                                                                                       | 01.01.2016 |            | 01.01.2015 |            |
|                                                                                                       | Доллар США | Евро       | Доллар США | Евро       |
| Открытая позиция в рублевом эквиваленте                                                               | 564 294,5  | (13 465,7) | 117 994,9  | 244 615,3  |
| Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал | 11,56%     | 8,76%      | 25%        |            |
| Укрепление рубля                                                                                      | (65 232,4) | 1 179,6    | (29 498,7) | (61 153,8) |
| Ослабление рубля                                                                                      | 65 232,4   | (1 179,6)  | 29 498,7   | 61 153,8   |

В расчете на 01.01.2016 года используется допущение о максимальном однодневном изменении курса Доллара США на 11,56% и Евро на 8,76%, что отражает проведенную Банком оценку изменения курсов основных валют в составе ОВП в течение 2015 года (1 января 2015 года: 25%).

При выполнении функции центрального контрагента на валютном рынке Московской Биржи. Банк ограничивает валютный риск, применяя следующие инструменты: механизм ограничения валютных курсов в рамках одной торговой сессии; система торговых лимитов; система маржирования; механизм обеспечения открытых валютных позиций; принцип поставки против платежа, особый механизм сделок своп с Банком России.

В ходе клиринга Банк определяет валютный риск, возникающий в результате волатильности валютных пар. В этом отношении, с целью управления рыночным риском, Банк контролирует условия, существующие на внутренних и внешних валютных рынках, устанавливает лимиты внутридневных колебаний курсов в рамках торговых сессий в соответствии с текущими рыночными условиями.

Дополнительным механизмом ограничения рыночного риска Банка, возникающего при неисполнении участником своих обязательств по итогам клиринга, является дополнительная сессия торгов с Банком России, проведение которой позволяет ликвидировать непоставку участника в день ее возникновения.

### 7.8.3. Риск ликвидности

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 моделирования рисков и риск-отчетности 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 моделирования рисков и риск-отчетности 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 в таблице приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка на 1 января 2016 и 2015 годов:

| Нормативы ликвидности                  | Предельное значение | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|----------------------------------------|---------------------|------------|------------|
| Норматив мгновенной ликвидности (Н2)   | Более 15%           | 94,1%      | 88,3%      |
| Норматив текущей ликвидности (Н3)      | Более 50%           | 103,8%     | 102,9%     |
| Норматив долгосрочной ликвидности (Н4) | Менее 120%          | 2,7%       | 1,0%       |

#### 7.8.4. Операционный риск

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «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 Операционного риска осуществляется Банком на основании сопоставимых данных формы 0409807.

тыс. руб.

| Наименование статьи                                                                                               | за 2014 год       | за 2013 год      | за 2012 год      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| <b>Чистые процентные доходы:</b>                                                                                  | <b>10 920 425</b> | <b>6 217 455</b> | <b>3 868 755</b> |
| Процентные доходы                                                                                                 | 20 758 102        | 7 452 636        | 4 138 955        |
| Процентные расходы                                                                                                | (9 837 677)       | (1 235 181)      | (270 200)        |
| <b>Чистые непроцентные доходы:</b>                                                                                | <b>11 353 616</b> | <b>3 508 886</b> | <b>2 718 573</b> |
| Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 923 191           | -                | -                |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                   | 5 875 263         | 81 510           | 227 829          |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты                                                                    | -                 | 36 617           | -                |
| Комиссионные доходы                                                                                               | 4 575 888         | 3 449 174        | 2 555 170        |
| Комиссионные расходы                                                                                              | (84 248)          | (79 116)         | (66 827)         |
| Прочие операционные доходы                                                                                        | 63 527            | 24 076           | 12 042           |

|                                                                                             |                   |                  |                  |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|
| Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам                            | (5)               | (3 375)          | (9 641)          |
| <b>Общая сумма дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска</b> | <b>22 274 041</b> | <b>9 726 341</b> | <b>6 587 328</b> |

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк входит в состав группы ПАО Московская Биржа.

В приведенной ниже информации понятие «связанная сторона» применяется в значении, определенном Международным стандартом 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;
- предприятия, контролируемые Российской Федерацией, в совокупности удерживают от 20 до 50% голосующих акций Московской Биржи (на 01.01.2015 года – от 20 до 50% голосующих акций Московской Биржи). Соответственно, Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность Банка.

В состав статьи «Другие связанные стороны», в том числе включены компании Группы Московская Биржа:

| Полное наименование общества (в соответствии с уставом):                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Акционерное общество «Московская энергетическая биржа»                                                |
| Акционерное общество «Национальная товарная биржа»                                                    |
| Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ»                                                   |
| Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Общество с ограниченной ответственностью «МБ Технологии»                                              |
| Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс»                                                |

В бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 01.01.2016 года и 01.01.2015 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                                                                                | 01.01.2016  | 01.01.2015  |
|--------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|-------------|
| <b>Активы</b>      |                                                                                             |             |             |
| 2.                 | Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                     | 8,742,085   | 331,486,309 |
| 3.                 | Средства в кредитных организациях                                                           | 272,461,527 | 243,942,387 |
| 5.                 | Чистая ссудная задолженность                                                                | 39,000,000  | 75,000,000  |
| 6.                 | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 130,509,270 | 65,170,476  |
| 11.                | Прочие активы                                                                               | 1,040,275   | 885,202     |
|                    | материнское предприятие                                                                     | 485         | 624         |

|                                      |                                                           |            |            |
|--------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------|------------|
|                                      | другие связанные стороны                                  | 1,039,790  | 884,578    |
| <b>Пассивы</b>                       |                                                           |            |            |
| 14.                                  | Средства кредитных организаций                            | 7,476,258  | 4,501,050  |
| 15.                                  | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 6,175,431  | 5,351,661  |
|                                      | материнское предприятие                                   | 3,025,041  | 404,485    |
|                                      | другие связанные стороны                                  | 3,150,390  | 4,947,176  |
| 20.                                  | Прочие обязательства                                      | 42,420     | 55,507     |
|                                      | материнское предприятие                                   | 25,898     | 26,860     |
|                                      | другие связанные стороны                                  | 16,522     | 28,647     |
| <b>Источники собственных средств</b> |                                                           |            |            |
| 23.                                  | Средства акционеров (участников)                          | 16 670 000 | 16 670 000 |

*Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами*

тыс. руб.

| № статьи формы 807 | Наименование                                                                                                      | 01.01.2016 | 01.01.2015 |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| 1.                 | Процентные доходы, всего, в том числе:                                                                            | 17,542,359 | 8,362,328  |
| 1.1.               | от размещения средств в кредитных организациях                                                                    | 8,214,704  | 4,460,721  |
| 1.2                | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями                                         | 4,936      | -          |
| 1.4.               | От вложений в ценные бумаги                                                                                       | 9,322,719  | 3,901,607  |
| 2.                 | Процентные расходы, всего:                                                                                        | 232,243    | 723,384    |
| 2.1.               | по привлеченным средствам кредитных организаций                                                                   | 73,618     | 522,926    |
| 2.2.               | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                        | 158,625    | 214,498    |
|                    | материнское предприятие                                                                                           | -          | 532        |
|                    | другие связанные стороны                                                                                          | 158,625    | 213,966    |
| 6.                 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 35,688     | 1,257,250  |
| 7.                 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи                                    | (149,879)  | (783,490)  |
| 12.                | Комиссионные доходы                                                                                               | 7,335      | 7,560      |
|                    | материнское предприятие                                                                                           | 3,146      | 3,134      |
|                    | другие связанные стороны                                                                                          | 4,189      | 3,034      |
| 13.                | Комиссионные расходы                                                                                              | 74,141     | 61,930     |

|     |                            |         |         |
|-----|----------------------------|---------|---------|
|     | материнское предприятие    | 1,351   | 1,376   |
|     | другие связанные стороны   | 72,790  | 60,554  |
| 17. | Прочие операционные доходы | 2,081   | 9,298   |
| 19. | Операционные расходы       | 371,118 | 373,255 |
|     | материнское предприятие    | 341,191 | 348,584 |
|     | другие связанные стороны   | 29,927  | 24,671  |

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 данные операции 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 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом Банка или единственным акционером Банка в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

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

В состав информации о выплатах включены сведения об общей величине вознаграждений, выплаченных основному управленческому персоналу, в том числе:

- краткосрочные вознаграждения – суммы, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, участие в прибыли и премии, а также льготы, предоставляемые работникам в неденежной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем, транспортом, предоставление товаров или услуг бесплатно или по льготной цене);

- вознаграждения после окончания трудовой деятельности - пенсионные выплаты (например, пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (например, страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности);

- прочие долгосрочные вознаграждения – отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты; выходные пособия.

### Численность персонала

| № п/п        | Наименование                                     | на 01.01.2016 | на 01.01.2015 |
|--------------|--------------------------------------------------|---------------|---------------|
| 1.           | Списочная численность персонала,                 | 185           | 191           |
| в том числе: |                                                  |               |               |
| 1.1.         | численность основного управленческого персонала: | 14            | 17            |
| 1.1.1.       | Наблюдательный совет                             | 9             | 13            |
| 1.1.2.       | Правление                                        | 5             | 4             |

### Информация о вознаграждении работникам

|                                                                                                                   | Краткосрочные вознаграждения | Вознаграждения после окончания трудовой деятельности | Прочие долгосрочные вознаграждения | Итого   |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------|---------|
| Общий объем вознаграждений персоналу, тыс. руб.:                                                                  |                              |                                                      |                                    |         |
| в 2014 г.                                                                                                         | 469 496                      | -                                                    | -                                  | 469 496 |
| в 2015 г.                                                                                                         | 552 121                      | -                                                    | -                                  | 552 121 |
| в том числе управленческому персоналу, тыс. руб.:                                                                 |                              |                                                      |                                    |         |
| в 2014 г.                                                                                                         | 85 193                       | -                                                    | -                                  | 85 193  |
| в 2015 г.                                                                                                         | 145 019                      | -                                                    | -                                  | 145 019 |
| Доля вознаграждений управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %:                                   |                              |                                                      |                                    |         |
| в 2014 г.                                                                                                         | 18%                          | -                                                    | -                                  | 18%     |
| в 2015 г.                                                                                                         | 26%                          | -                                                    | -                                  | 26%     |
| Общий размер вознаграждений работникам, принимающим риски, не относящимся к управленческому персоналу, тыс. руб.: |                              |                                                      |                                    |         |
| в 2015 г.                                                                                                         | 37 158                       | -                                                    | -                                  | 37 158  |

Рост размера выплаченного вознаграждения основному управленческому персоналу в 2015 году был обусловлен изменениями в учете краткосрочных вознаграждений в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17 июля 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» (далее – Инструкция №154-И) и внутренними документами Банка, регламентирующими систему оплаты труда, в том числе увеличением целевого размера вознаграждения отдельным категориям основного управленческого персонала, а так же в связи с введением в апреле 2015 года в состав Правления Банка нового члена Правления.

В отчетном году увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было, соответствующие выплаты не производились.

Система оплаты труда в Банке была модифицирована в 2015 году с учетом изменения российского законодательства и новых требований по соответствию систем оплаты труда кредитных организаций.

Начиная с 1 января 2015 года система оплаты труда в Банке регламентируется Инструкцией Банка России от 17 июля 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». В Банке действует внутренний документ «Политика в области оплаты труда», разработанный в соответствии с законодательством РФ, нормативными документами Банка России, Уставом Банка.

Политика в области оплаты труда утверждается Наблюдательным Советом Банка, который также осуществляет контроль за ее реализацией. Условия трудового договора с членами исполнительных органов Банка утверждаются Наблюдательным Советом Банка. Суммы вознаграждений членам Наблюдательного Совета определяются решением единственного акционера Банка.

В составе Наблюдательного Совета Банка образован и функционирует Комитет по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного Совета Банка – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, основной задачей которого являются подготовка и представление рекомендаций и заключений Наблюдательному Совету по вопросам организации, мониторинга, контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В 2015 году Наблюдательным Советом Банка были утверждены Положение о премировании работников Банка и Методика корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка, отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых, его подразделениями и работниками, принимающими риски ключевых показателей эффективности их деятельности. Данные документы регламентируют взаимосвязь уровня вознаграждения работников и достижения ключевых показателей эффективности их деятельности.

Действующая в Банке система материальной мотивации направлена на стимулирование работников к высокой эффективности и нацеленности на результат.

В 2015 году в соответствии с внутренними документами Банка были сформированы обязательства по выплате вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в размере 40% нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Данные обязательства были отражены в виде резерва под долгосрочные вознаграждения персоналу на общую сумму 41,187 тыс. руб. В марте 2016 года Наблюдательный совет Банка принял решение о пересмотре сумм долгосрочных вознаграждений по итогам работы за 2015 год. На основании данного решения были произведены: перерасчет сумм долгосрочных вознаграждений к выплате в 2018 и 2019 годах в сумме 3,180 тыс. руб. и доначисление долгосрочных вознаграждений к выплате в 2017 году в сумме 1,180 тыс. руб. Таким образом, итоговая сумма долгосрочных вознаграждений членам Правления и сотрудникам, принимающим риски (далее – Риск-тейкеры), составила 45,547 тыс. руб.

тыс. руб.

| Наименование | 2017 год      | 2018 год     | 2019 год   | Итого         |
|--------------|---------------|--------------|------------|---------------|
| Правление    | 29 594        | 2 835        | 284        | 32 713        |
| Риск-тейкеры | 11 423        | 1 283        | 128        | 12 834        |
| <b>Итого</b> | <b>41 017</b> | <b>4 118</b> | <b>412</b> | <b>45 547</b> |

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ**

В соответствии с Уставом Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

## **11. 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](http://www.nkcbank.ru) не позднее 10 рабочих дней после дня проведения годового общего собрания акционеров (участников), утвердившего отчет.

В течение отчетного периода, а также за период с 01.01.2016 года 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.

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

Демушкина Е.С.

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

Горина М.П.



08.04.2016 года

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 13 листов

