

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
**Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**  
за 2016 год

*Март 2017 г.*

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

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 2016 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	8
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 год	10
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 2017 г.	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	25
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г.	28
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	30

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру и Наблюдательному совету  
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»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2016 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 2017 г., сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2017 г., а также пояснительной информации (аудит сведений, изложенных в пояснительной информации, проводился только в отношении пунктов 1.1-1.2, 1.5-8, 9.3-10).

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

Руководство Банка 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. 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 «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) по состоянию на 1 января 2017 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2016 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 несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка 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 за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке 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 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 обязательных нормативов, установленных Банком России***

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

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

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

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, операционного), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- ▶ Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, операционному) и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления рисками (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, операционным) Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка 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 требованиям, установленным Банком России.

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

29 марта 2017 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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

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

## БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

**на 01 января 2017 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
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	3.1.1	562 363	884 473
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	24 319 664	8 821 498
2,1	Обязательные резервы		3 240 788	1 792 154
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	162 581 491	717 110 312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	45 755	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	1 806 267 713	580 691 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	205 639 372	161 145 179
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		1 683 049	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	105 638	23 308
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.7	2 343 315	1 371 297
13	<b>Всего активов</b>		<b>2 203 548 360</b>	<b>1 470 047 867</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.8	1 578 843 080	453 241 119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	184 360 064	74 219 907
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.10	45 755	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		883 189	339 003
20	Отложенное налоговое обязательство		0	1 723 912
21	Прочие обязательства	3.1.11	381 703 624	878 395 083
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	<b>Всего обязательств</b>		<b>2 145 835 712</b>	<b>1 407 919 024</b>
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.12	16 670 000	16 670 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		966 775	966 775

28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		942 571	863 746
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		18 214 142	20 981 887
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		20 919 160	22 646 435
35	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>57 712 648</b>	<b>62 128 843</b>
<b>IV.</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 952 141 721	4 962 231 820
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"29" марта 2017 г.



А.С. Хавин

М.П. Горина



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

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

**за 2016 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)

### Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Процентные доходы всего, в том числе:</b>	3.2.1	<b>104 996 458</b>	<b>59 095 188</b>
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		72 207 138	34 504 388
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		18 727 164	12 767 819
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		14 062 156	11 822 981
2	<b>Процентные расходы всего, в том числе:</b>	3.2.2	<b>86 199 398</b>	<b>35 963 012</b>
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		75 855 853	29 901 484
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		10 343 545	6 061 528
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>18 797 060</b>	<b>23 132 176</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	61	102 550
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	16
5	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>		<b>18 797 121</b>	<b>23 234 726</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		478 177	151 923
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-21 601	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		1 595 316	-130 049
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.3	-3 895 006	1 449 616
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	3 074 608	-1 277 140
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		546	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2.5	7 165 115	5 900 548
15	Комиссионные расходы	3.2.6	149 116	105 524
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0

17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.9	4 380	41 794
19	Прочие операционные доходы		6 820	5 052
20	Чистые доходы (расходы)		27 056 360	29 270 946
21	Операционные расходы	3.2.7	1 198 218	1 186 620
22	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>25 858 142</b>	<b>28 084 326</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.8	4 938 982	5 437 891
24	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>20 919 160</b>	<b>22 646 435</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>20 919 160</b>	<b>22 646 435</b>

## Раздел 2. О прочем совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	тыс. руб.
				Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>20 919 160</b>	<b>22 646 435</b>
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		98 518	2 437 421
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		98 518	2 437 421
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		19 693	487 800
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		78 825	1 949 621
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		78 825	1 949 621
10	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>20 997 985</b>	<b>24 596 056</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"29" марта 2017 г.



А.С. Хавин

М.П. Горина



Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый 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 2017 года**

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

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

Код формы 0409808  
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
<b>Источники базового капитала:</b>						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.12	16 670 000	X	16 670 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.12	16 670 000	X	16 670 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		18 214 142	X	20 981 887	X
2.1	прошлых лет		18 214 142	X	20 981 887	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		966 775	X	966 775	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		35 850 917	X	38 618 662	X
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		59 374	0	2 226	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		10 389 965	0	7 266 498	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		39 583	X	3 339	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		10 488 922	X	7 272 063	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	25 361 995	X	31 346 599	X
<b>Источники добавочного капитала</b>						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
<b>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</b>						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0

40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		39 583	X	3 339	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		39 583	X	3 339	X
41.1.1	нематериальные активы		39 583	X	3 339	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		39 583	X	3 339	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	25 361 995	X	31 346 599	X
	<b>Источники дополнительного капитала</b>					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		21 153 475	X	22 784 285	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		21 153 475	X	22 784 285	X
	<b>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</b>					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X

56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	21 153 475	X	22 784 285	X
59	Собственные средства капитал, итого (строка 45 + строка 58)	4.1	46 515 470	X	54 130 884	X
60	<b>Активы, взвешенные по уровню риска:</b>					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		240 107 296	X	403 471 234	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		240 107 296	X	403 471 234	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		240 107 296	X	403 471 234	X
	<b>Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент:</b>					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.1.1	10,5628	X	7,7692	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.1.1	10,5628	X	7,7692	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1.1	19,3728	X	13,4163	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0,625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0,625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		4,6	X	1,8	X
	<b>Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент</b>					
69	Норматив достаточности базового капитала	5.1.1	4,5	X	5,0	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.1.1	6,0	X	6,0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.1.1	8,0	X	10,0	X
	<b>Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности</b>					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X

73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	<i>Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери</i>					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничение на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
	<i>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 по 1 января 2022 года)</i>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации к форме 0409808.

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	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
<b>1</b>	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	<b>7.7</b>	373 418 837	373 393 798	65 468 624	869 962 393	869 932 674	284 442 634
<b>1.1</b>	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	<b>7.8.1</b>	29 861 919	29 861 919	0	9 691 233	9 691 233	0
<b>1.1.1</b>	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		29 861 919	29 861 919	0	9 691 233	9 691 233	0
<b>1.1.2</b>	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
<b>1.1.3</b>	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
<b>1.2</b>	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	<b>7.8.1</b>	287 453 215	287 453 215	57 490 643	692 463 698	692 463 698	138 492 740
<b>1.2.1</b>	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, 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 и <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		262 279 549	262 279 549	52 455 910	654 178 614	654 178 614	130 835 723
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.8.1	366 411	366 381	183 191	1 097 639	1 097 603	548 802
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		366 411	366 381	183 191	1 097 639	1 097 603	548 802
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.8.1	55 727 497	55 702 488	7 780 098	166 709 823	166 680 140	145 401 092
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.		47 887 681	47 887 681	0	21 279 043	21 279 043	0
1.4.2	Номинированные и (или) фондируемые 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)		6 981 457	6 981 457	6 981 457	145 312 427	145 305 442	145 305 442

<b>1.5</b>	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	<b>7.8.1</b>	9 795	9 795	14 692	0	0	0
<b>2</b>	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:							
<b>2.1</b>	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
<b>2.1.1</b>	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>2.1.2</b>	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>2.1.3</b>	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
<b>2.2</b>	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	<b>7.7, 7.8.1</b>	63 445 032	63 445 032	22 237 609	47 089 034	21 640 217	21 640 217
<b>2.2.1</b>	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>2.2.2</b>	с коэффициентом риска 130 процентов		62 435 203	62 435 203	19 713 036	47 089 034	21 640 217	21 640 217
<b>2.2.3</b>	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>2.2.4</b>	с коэффициентом риска 250 процентов		1 009 829	1 009 829	2 524 573	0	0	0
<b>2.2.5</b>	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
<b>2.2.5.1</b>	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
<b>3</b>	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
<b>3.1</b>	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>3.2</b>	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>3.3</b>	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
<b>3.4</b>	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	X	0

Подраздел 2.1.1 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		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	3 126 526	1 929 386
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	7.8.4	30 530 133	22 274 041
6.1.1	чистые процентные доходы	7.8.4	23 132 176	10 920 425
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.8.4	7 397 957	11 353 616
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	113 319 488	73 271 063
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.8.2.2	9 065 559	5 861 685
7.1.1	общий	7.8.2.2	1 744 474	1 792 303
7.1.2	специальный	7.8.2.2	7 321 085	4 069 382
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		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	25 039	-4 681	29 720
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		0	-55	55
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		25 039	-4 626	29 665
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
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 01.01.2017	Значение на 01.10.2016	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.1	25 361 995	31 378 478	42 986 300	41 123 033
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		4 335 159 919	3 519 031 726	3 121 860 678	2 938 612 014
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5,2	0,6%	0,9%	1,4%	1,4%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк НКЦ (АО)		
2	Идентификационный номер инструмента	10103466В		
3	Применимое право	Российская Федерация		
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	16 670 000 тысяч российских рублей		
9	Номинальная стоимость инструмента	16 670 000 тысяч российских рублей		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.06.2006 30.01.2007 29.04.2008 23.11.2009 07.11.2011 30.08.2013 01.07.2014 01.07.2014		
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		
14	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
	Проценты / дивиденды / купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо		
18	Ставка	не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет		
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		
22	Характер выплат	некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		

28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		
32	Полное или частичное списание	не применимо		
33	Постоянное или временное списание	не применимо		
34	Механизм восстановления	не применимо		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		

Примечание:

полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.nkcbank.ru

**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                     0                    , в том числе вследствие:                     0                    

1.1. выдачи ссуд                     0                     ;

1.2. изменения качества ссуд                     0                     ;

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

1.4. иных причин                     0                     .

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

всего                     55                    , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд                     0                     ;

2.2. погашения ссуд                     55                     ;

2.3. изменения качества ссуд                     0                     ;

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

2.5. иных причин                     0                     .

**Председатель Правления**

**Главный бухгалтер**

"29" марта 2017 г.



**А.С. Хавин**

**М.П. Горина**



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

## Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

**на 1 января 2017 года**

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

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

Код формы **0409813**  
Квартальная (Годовая)

### Раздел I. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	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	4,5	10,6		7,8	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1.1	6,0	10,6		7,8	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5.1.1, 7.7	8,0	19,4		13,4	
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	85,1		94,1	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.8.3	50	102,8		103,8	
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.8.3	120	6,7		2,7	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	20,7	Максимальное	15,7
				Минимальное	0,0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	156,6		90,3	
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 строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 203 548 360
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)		18 651 647
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		32 740 695
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		13 738 054
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 241 202 648

Подраздел 2.2.

Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		593 500 617
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 488 922
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		583 011 695
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		45 755
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		18 651 647
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		18 697 402
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		3 700 710 127

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		126 170 493
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		158 911 188
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		3 733 450 822
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4,1	25 361 995
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		4 335 159 919
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.2	0,6%

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

"29" марта 2017 г.



Handwritten signature in blue ink, corresponding to the stamp above.



НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР  
ПАО «МОСКОВСКАЯ БИРЖА»

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

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

**на 1 января 2017 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:		14 153 710	23 058 758
1.1.1	проценты полученные		103 865 508	57 231 074
1.1.2	проценты уплаченные		-84 351 407	-35 838 824
1.1.3	комиссии полученные		7 167 009	5 905 398
1.1.4	комиссии уплаченные		-144 285	-95 533
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		449 828	158 671
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		-3 895 006	1 449 616
1.1.8	прочие операционные доходы		4 954	5 052
1.1.9	операционные расходы		-1 141 999	-1 174 516
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7 800 892	-4 582 180
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-407 240 038	-150 345 054
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 448 634	183 917
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	11 573
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-1 302 619 076	-291 875 830
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		261 830	9 513 739
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		1 190 762 563	312 011 898
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		113 615 976	32 468 753

1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-407 812 697	-212 659 104
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	-393 086 328	-127 286 296
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"		-246 271 226	-137 419 011
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		186 195 918	71 319 302
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		-124 407	-14 241
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	-60 199 715	-66 113 950
3	<b>Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности</b>			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-25 399 912	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-25 399 912	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-62 115 426	138 682 836
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-540 801 381	-54 717 410
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		725 024 020	779 741 430
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		184 222 639	725 024 020

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

"29" марта 2017 г.



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2016 ГОД**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк, Банк НКЦ (АО)) за 2016 год, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм годовой отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в сети Интернет: [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 создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей в 2005 году с наименованиями Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрирован в Межрайонной ИФНС № 50 по г. Москве 30 мая 2006 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 010075586 от 30.05.2006, ОГРН – 1067711004481).

30 мая 2006 года Банк получил Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации № 3466, 16 августа 2006 года лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3466 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В 2014 году Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской Кредитной Организации «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество) и Закрытого акционерного общества «Клиринговый центр РТС». Банк является правопреемником указанных юридических лиц, к Банку перешли все их права и обязанности, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с Решением № 22 единственного акционера Банка от 29 декабря 2014 года наименования Банка были приведены в соответствие с действующим законодательством и определены как: Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), сокращенно - Банк НКЦ (АО).

В связи с произошедшей сменой наименования Банка 17 марта 2015 года были обновлены лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3466, а также лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Во исполнение Федерального закона «О клиринге и клиринговой деятельности» и в целях осуществления клиринговой деятельности в соответствии с указанным законом, Банк обладает лицензией на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк также обладает лицензией на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

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, товарном рынке АО «Национальная товарная биржа» (далее – АО «НТБ»). До 22 февраля

2017 года Банк также выполнял 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 проводит, контролирует и учитывает товарные поставки по обязательствам, допущенным к клирингу, на товарном рынке 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 располагаются по следующим адресам:

«Средний Кисловский» – г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8,

«Спартакровский» – г. Москва, ул. Спартакоская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес Банка не менялся.

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

В рамках своей профессиональной деятельности Банк 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 входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 01 января 2017 года 100% акций Банка принадлежит Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и размещает ее на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет ([www.moex.com](http://www.moex.com)).

Банк входит в состав банковского холдинга (далее – Холдинг), головной организацией которого является ПАО 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***

24 декабря 2015 года агентство Fitch Ratings подтвердило 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, контрцикличность 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.

21 февраля 2017 года Fitch Ratings подтвердило Банку долгосрочный кредитный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте на уровне «BBB-», в национальной валюте на уровне «BBB». Прогноз по обоим рейтингам подтвержден на уровне «стабильный».

31 октября 2016 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило Банку кредитный рейтинг AAA(RU), прогноз «Стабильный». Кредитный рейтинг был присвоен Банку впервые. Пересмотр кредитного рейтинга и прогноза по кредитному рейтингу ожидается в течение одного года с момента осуществления рейтингового действия. В отчете АКРА отмечается, что кредитный рейтинг Банка обусловлен сильным и устойчивым бизнес-профилем, исключительной позицией по ликвидности и запасу достаточности капитала, которая компенсирует риск-профиль организации и критической системной значимостью Банка на российском финансовом рынке.

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.

В соответствии с Указанием от 03.12.2012 № 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента" (далее – Указание № 2919-У) Банк России 18 октября 2013 года принял решение о признании качества управления Банка НКЦ (АО), осуществляющего клиринговую деятельность и функции центрального контрагента, удовлетворительным. Требования Указания № 2919-У отражают международные принципы для инфраструктурных организаций Комитета по расчетным и платежным системам Банка Международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Оценка качества управления кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента и подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента проводится Банком России каждые 2 года. Подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента производится в соответствии с Методикой оценки качества управления центрального контрагента (Приложение 1 к Указанию № 2919-У).

Решение о соответствии качества управления Банка НКЦ (АО) оценке «удовлетворительно» и подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента были приняты Банком России 29 сентября 2014 года и 13 октября 2016 года.

## **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 07 февраля 2011 года «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), 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, функции клиринговой организации на товарном и срочном рынках АО «Мосэнергобиржа» (до 22 февраля 2017 года) и АО «НТБ»:

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи с 2007 года – операции с иностранной валютой, с 2013 года – операции с драгоценными металлами (467 участников клиринга);
- на фондовом рынке Московской Биржи с 2011 года (390 участников клиринга);
- на срочном рынке Московской Биржи и АО «Мосэнергобиржа» с 2012 года (118 участников клиринга);
- на товарном рынке АО «Мосэнергобиржа» с 2014 года и АО «НТБ» с 2015 года (85 и 5 участников клиринга соответственно);

---

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

- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (СПФИ) Московской Биржи с 2013 года (37 участников клиринга).

С декабря 2015 года Банк осуществляет функции оператора товарных поставок на организованном рынке зерна 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 денежных средств кредитных и финансовых организаций и размещение денежных средств в кредитных и финансовых организациях.

### **1.3. Клиринговая деятельность в 2016 году (не аудировано)**

В отчетном году российская экономика продолжала адаптироваться к волатильности цен на нефть. Банковский сектор восстанавливал свою прибыльность, ситуация с ликвидностью улучшалась на фоне стабилизации курса рубля и его укреплению к концу отчетного периода. Внешними рисками в отчетном году являлись возросшая неопределенность политики в Великобритании и США, в частности, выход Великобритании из Евросоюза и предвыборная ситуация в США. Однако воздействие внешних рисков на российскую экономику было умеренным, принимая во внимание продолжающуюся санкционную политику Запада в отношении России и ограниченного доступа к международным рынкам капитала, кроме того, следует отметить наличие позитивной динамики в различных экономических отраслях. В конце сентября 2016 года. Международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило долгосрочный суверенный рейтинг России на уровне "BB+" и улучшило его прогноз до "стабильного" с "негативного", в феврале 2017 года Агентство Moody's улучшило прогноз по суверенному кредитному рейтингу России с «негативного» до «стабильного» уровня.

В текущей экономической ситуации, осложненной геополитической обстановкой и внешними санкциями, продолжался курс Банка России на консолидацию банковской системы, включающий сокращение числа кредитных организаций. В условиях прекращения деятельности банков, являвшихся участниками клиринга, с целью безусловного выполнения обязательств центрального контрагента Банку в течение отчетного года приходилось прибегать к установленным Правилами клиринга процедурам ликвидационного неттинга в рамках работы по управлению дефолтами.

Под воздействием изменений процентных ставок на мировых и российских финансовых рынках изменялась структура обеспечения участников клиринга. Изменение структуры обеспечения потребовало внесения изменений в структуру активов Банка в разрезе финансовых инструментов и валют.

Следует отметить, что указанные факторы не оказали 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.

В отчетный период были приняты изменения в ряд законодательных актов, которые в дальнейшем будут оказывать существенное влияние на деятельность центральных контрагентов (Федеральный закон от 29 декабря 2015 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»). В рамках гармонизации и устранения регуляторного арбитража законодательством предусмотрен единый статус для всех центральных контрагентов – статус небанковской кредитной организации, переход к которому Банк должен осуществить до конца 2017 года. Это потребует осуществления комплекса корпоративных мероприятий для приведения деятельности и внутренних документов Банка в соответствие с положениями упомянутого выше Федерального закона.

Среди наиболее знаковых результатов и событий прошедшего года необходимо отметить следующие:

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

В начале отчетного года Банк начал работу с принципиально новым инструментом – клиринговыми сертификатами 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.

### Преимущества заключения сделок РЕПО с КСУ:

- сохранение прав собственности на активы, внесенные в пул: право на получение доходов и право голоса при заключении сделок РЕПО с КСУ;
- эффективное управление активами в обеспечении за счет:
  - использования ценных бумаг, внесенных в пул, для исполнения обязательств по сделкам РЕПО с ЦК и Т+;
  - подбора активов в пул;
  - замены активов в пуле;
- заключение сделок на длинные сроки;
- портфельное маржирование активов, переданных в пул с использованием системы риск-менеджмента;
- неттирование разнонаправленных позиций.

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

В 2016 году сформированы следующие имущественные пулы:

Наименование пула	Активы, принимаемые в пул
Sovereign	Ценные бумаги, одновременно включенные в Ломбардный список Банка России и принимаемые Банком в обеспечение
GC Bonds	Облигации, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам Т+
GC Shares	Акции, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам Т+

Помимо ценных бумаг, в каждый из имущественных пулов можно вносить иностранную валюту (доллары США, евро) и российские рубли. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, присваивается один ISIN. Номинальная стоимость одного КСУ составляет 1 (один) российский рубль. Ценные бумаги, эмитентом которых является участник пула или связанное с ним лицо, не учитываются в качестве имущества, внесенного в соответствующий имущественный пул таким участником пула.

### Проект «Единый пул обеспечения».

Проект «Единый пул обеспечения» является стратегическим направлением 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 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.

В 2016 году были осуществлены следующие мероприятия, необходимые для осуществления запуска проекта:

- разработана и согласована модель унификации клирингового функционала для всех биржевых рынков;
- разработана и находится на стадии согласования редакция Правил клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), содержащая изменения, касающиеся в том числе:
  - унификации перечня активов, принимаемых в качестве коллективного клирингового обеспечения на фондовом рынке, валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном рынке (включая прием ОФЗ на всех рынках);
  - создания Единого Торгово-клирингового счета для учета обеспечения (при сохранении возможности ведения отдельных Торгово-клиринговых счетов по разным рынкам);
  - расчетов на нетто-основе по обязательствам и требованиям из сделок, заключенных на указанных выше рынках за счет активов, учитываемых на Едином Торгово-клиринговом счете;
  - реализации кросс-маржирования;
  - проведения ранних расчетов на фондовом рынке в части денежных средств;
- разработаны и согласованы документы, регламентирующие изменения в программном обеспечении, необходимые для реализации проекта.

## **Реализация клиентского уровня доступа в рамках проекта «Разделение статусов участников торгов и участников клиринга на валютном рынке» (2-й и 3-й этапы)**

С 18 июля 2016 года для участников клиринга создана возможность использовать разные юридические модели разделения статусов участников торгов и участника клиринга - модель клирингового брокера и модель договора поручения.

Первая из названных моделей предусматривает вступление участника клиринга в качестве клирингового брокера в сделку с Банком на основании заявки, поданной участником торгов, действующим в своих интересах или в интересах своих клиентов (но не в интересах данного участника клиринга). В частности, участники торгов, не являющиеся участниками клиринга, смогут регистрировать для целей осуществления клиринга и расчетов на валютном рынке и рынке драгоценных металлов своих клиентов - юридических и физических лиц, в том числе нерезидентов. Вторая модель - договор поручения - применяется в соответствии с Правилами клиринга для тех случаев, когда участник торгов подает заявку в интересах непосредственно самого участника клиринга, который является стороной по сделке с ЦК.

Для использования указанных юридических моделей участник клиринга при открытии Расчетного кода будет указывать, какая из моделей будет использована с его участием при подаче заявок на заключения сделок, обязательства по которым будут учитываться и исполняться по такому Расчетному коду. Реализация проекта позволит достичь более гибкого управления клиентскими позициями, а также использования биржевого риск-менеджмента по клиентским операциям.

После реализации задачи участникам клиринга и участникам торгов предоставлены следующие возможности:

- участникам клиринга предоставлена возможность зарегистрировать расчетные коды 2-го уровня. Одному расчетному коду участника клиринга (расчетному коду 1-го уровня) могут соответствовать несколько расчетных кодов 2-го уровня, открытых для участников торгов или клиентов участника клиринга;

- участнику торгов, не являющемуся участником клиринга, предоставлена возможность зарегистрировать расчетные коды 3-го уровня. Одному расчетному коду участника торгов (расчетному коду 2-го уровня) могут соответствовать несколько расчетных кодов 3-го уровня, открытых для клиентов участников торгов;

- участникам клиринга предоставлена возможность выставлять лимиты на заключение сделок с указанием зарегистрированных ими расчетных кодов 2-го уровня. Участникам торгов предоставлена возможность выставлять лимиты на заключение сделок с указанием зарегистрированных ими расчетных кодов 3-го уровня. Указанные лимиты проверяются в Торгово-клиринговой системе валютного рынка на обеспеченность при выставлении заявок по технологии «pre-order-validation» наравне с проверкой, проводимой по расчетным кодам 1-го уровня Участника клиринга.

### **Оптимизация учетной платформы Центрального контрагента.**

Осуществлен переход на использование единой учетной системы центрального контрагента.

Введение в действие единой учетной системы для всех биржевых рынков способствует:

- сокращению операционных рисков Банка, связанных с осуществлением клиринга на рынках Группы «Московская биржа»;

- снижению затрат на поддержку и разработку учетных систем центрального контрагента;
- уменьшению сроков внедрения новых продуктов и проектов;
- унификации списка сервисов и услуг, предоставляемых Банком участникам клиринга, работающим на разных рынках Группы «Московская биржа».

Реализация этого проекта позволила повысить надежность IT-инфраструктуры Банка, снизить операционные риски, оптимизировать бизнес-процессы на всех биржевых рынках.

### **Стандартизация внутренней нормативной базы на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (СПФИ)**

В 2016 году разработаны, согласованы, утверждены, зарегистрированы Банком России и размещены на сайте Банка Правила клиринга на рынке СПФИ, а также документы, описывающие изменения в программном обеспечении, необходимые для реализации проекта.

Правила клиринга на рынке СПФИ включены в состав единых Правил клиринга, что позволяет распространить положения Общей части Правил клиринга на рынок СПФИ, включая положения о:

- едином ликвидационном неттинге;
- раздельном учете собственных средств участников клиринга и их клиентов (сегрегации);

- переводе обеспечения и обязательств от одного участника клиринга другому участнику клиринга;
- процедурах, дающих в случае дефолта участника клиринга на одном из рынков возможность первоочередного использования для погашения задолженности участника клиринга перед Банком индивидуального и коллективного клирингового обеспечения, а также иного обеспечения недобросовестного участника клиринга, учитываемого на других рынках, до использования выделенного капитала центрального контрагента и коллективного клирингового обеспечения добросовестных участников клиринга. При этом коллективное клиринговое обеспечение будет использоваться после применения к участнику клиринга – дефолтеру процедуры принудительного закрытия позиций (процедура кросс-дефолта);
- использовании и учете средств Гарантийного фонда;
- структуре уровней защиты в случае дефолтов участников клиринга (default waterfall), сочетающей все основные методы защиты.

### **Развитие проекта «Рынок зерна»**

В рамках развития товарного рынка по состоянию на конец 2016 года разработаны, согласованы, утверждены, зарегистрированы Банком России и размещены на сайте Банка Правила клиринга на товарном рынке, а также документы, раскрывающие информацию об изменениях в программном обеспечении, необходимые для реализации проекта.

В Правила клиринга на товарном рынке были внесены следующие основные изменения:

- изменена модель исполнения договоров на товарном рынке: исполнение происходит с участием центрального контрагента без заключения спот договора между участниками клиринга;
- изменен порядок клиринга по своп договорам: для участников клиринга категории «Б» по первой части своп договора будет осуществляться клиринг с полным обеспечением по товарам и клиринг с частичным обеспечением по денежным средствам;
- предоставлена возможность одному Участнику клиринга использовать разные юридические модели разделения статусов Участников торгов и Участника клиринга: модель клирингового брокера (для заключения сделок не в интересах такого Участника клиринга) и модель договора поручения (для заключения сделок в интересах такого Участника клиринга);
- введен порядок проверки возможности регистрации комбинированных заявок – заявок, подаваемых участником торгов с целью заключения форвардного договора, являющихся одновременно заявками на заключение договора своп.

### **Развитие системы управления рисками**

В рамках развития системы управления всеми видами рисков Банка, после введения в ноябре 2015 года ограничения размера ответственности центрального контрагента была укреплена структура уровней защиты центрального контрагента за счет внедрения следующих изменений:

- в августе 2016 года на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом и срочном рынках Московской Биржи было внедрено обеспечение под стресс, которое является дополнительным уровнем защиты от риска дефолта контрагентов центрального контрагента. Обеспечение под стресс имеет статус индивидуального клирингового обеспечения и служит дополнительным покрытием рисков по концентрированным позициям участников в случае реализации стрессовых рыночных сценариев. Его размер определяется исходя из уровня риска по позициям участников клиринга, не покрытого их индивидуальным клиринговым обеспечением, а также существующими коллективными фондами и выделенным капиталом Банка;
- размер выделенного капитала центрального контрагента был увеличен на 3 млрд. рублей и составил 9,5 млрд. рублей; был введен дополнительный выделенный капитал для всех биржевых рынков. Эти дополнительные средства являются вкладом Банка в повышение надежности биржевых рынков;
- Банк и ПАО Московская Биржа заключили соглашение, в соответствии с которым ПАО Московская Биржа по требованию Банка вносит денежные средства в Гарантийный фонд одного или нескольких биржевых рынков в размере до 5 млрд руб.

### **Подготовка к запуску проекта «Размещение депозитов с центральным контрагентом»**

Проект «Размещение депозитов с центральным контрагентом» реализуется для расширения инструментария денежного рынка в целях предоставления прямого доступа юридическим лицам, не имеющим лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, к размещению депозитов на организованных торгах.

За отчетный период:

- проведен комплекс подготовительных мероприятий, необходимых для запуска в 2017 году проекта «Размещение депозитов с центральным контрагентом»:

- разработан проект поправок в Федеральный закон от 21 ноября 2011 года № 325-ФЗ «Об организованных торгах», в Федеральный закон от 07 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и в ряд других нормативных актов, касающихся совершенствования механизма заключения на организованных торгах сделок по размещению денежных средств (депозитных договоров) и минимизацию рисков, связанных с отсутствием специального регулирования;

- разработана, утверждена и представлена на регистрацию в Банк России редакция Правил клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), содержащая порядок заключения и исполнения депозитных договоров как на условиях полного обеспечения, так и на условиях частичного обеспечения;

- произведены доработки программного обеспечения, необходимые для реализации проекта.

Бизнес-проекты, реализованные Банком в течение 2016 года, являются показателем организационной, юридической, технологической готовности Банка к выполнению полноценного функционала клиринговой организации и центрального контрагента, 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 2016 года:

- общее число участников клиринга на всех рынках составило 655 организаций;
- объем определенных по итогам клиринга обязательств участников клиринга за 2016 год превысил 1 531 трлн. руб., что в 1,3 раза больше аналогичного показателя за 2015 год (1 212 трлн. руб.).

#### **1.4. Информация о перспективах развития (не аудировано)**

В 2017 году Банк продолжит работу, направленную на интеграцию клиринга на рынках Группы «Московская Биржа», развитие и совершенствование системы управления всеми видами рисков и повышение привлекательности клирингового обслуживания.

Необходимо также отметить принципиальное изменение в стратегии развития Банка, которое наметилось в 2015 году и продолжит развитие в 2017 году – на смену проектам по развитию клиринга на отдельных обслуживаемых 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 «Размещение депозитов с центральным контрагентом».**

Проект планируется к запуску в 1-м полугодии 2017 года;

- **Проект «Единый пул обеспечения».**

Проект планируется к запуску во 2-м полугодии 2017 года;

- **Развитие Товарного рынка.**

Планируется запуск инструментов на другие виды сельскохозяйственной продукции (в частности, сахар), 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;

- **Внедрение технологии кросс-маржирования на биржевых рынках Московской Биржи.**

В 2017 году Банк продолжит работу по внедрению технологии кросс-маржирования для основных биржевых рынков. В частности, запланировано внедрение межпродуктовых спредов по связанным инструментам на фондовом рынке (на первом этапе – ОФЗ). Внедряемые изменения позволят участникам более эффективно управлять обеспечением за счет совместного маржирования инструментов, цены которых зависят от одних и тех же риск-факторов.

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

1.5.1. 29 февраля 2016 года на Московской бирже были заключены первые сделки РЕПО с КСУ. По состоянию на 01 января 2017 года Банком были выпущены КСУ в объеме 3 936 345 712 штук на общую сумму 3 936 345 712 руб., из них:

- КСУ GC Bonds – 3 562 192 585 шт. (3 562 192 585 руб.),
- КСУ GC Shares – 341 086 227 шт. (341 086 227 руб.),
- КСУ GC Sovereign – 33 066 900 шт. (33 066 900 руб.).

Полный перечень ценных бумаг, принимаемых в имущественные пулы КСУ, доступен по ссылке: <http://nkcbank.ru/securInfos.do>

Объем сделок РЕПО с КСУ, действующих по состоянию на 01 января 2017 года, составил 2 500 067 тыс. руб. (включает в себя прямое и обратное РЕПО).

1.5.2. Решением № 29 от 15 января 2016 года единственным акционером Банка было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- определить размер дивиденда по акциям Банка 299 руб. 94 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 4 999 999 800 руб. 00 коп.;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 27 января 2016 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 09 февраля 2016 года.

1.5.3. 13 мая 2016 года единственным акционером Банка в рамках рассмотрения вопросов годового общего собрания акционеров было принято решение:

- прибыль Банка, полученную по результатам 2015 отчетного года, в размере 22 646 434 589 руб. 74 коп., распределить следующим образом:
  - направить на выплату дивидендов - 5 799 993 100 руб. 00 коп.;
  - оставить в качестве нераспределенной прибыли - 16 846 441 489 руб. 74 коп.;
- определить размер дивиденда по акциям Банка 347 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 23 мая 2016 года.

Решением единственного акционера Банка было определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 24 мая 2016 года.

1.5.4. Решением № 31 от 08 июля 2016 года единственным акционером Банка было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- определить размер дивиденда по акциям Банка 347 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 5 799 993 100 руб. 00 коп.;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 18 июля 2016 года.
- дивиденды выплатить денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 25 июля 2016 года.

1.5.5. Решением № 32 от 16 сентября 2016 года единственного акционера Банка было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- определить размер дивиденда по акциям Банка 347 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 5 799 993 100 руб. 00 коп.;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 26 сентября 2016 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 29 сентября 2016 года.

1.5.6. Решением № 33 от 01 декабря 2016 года единственного акционера Банка было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- определить размер дивиденда по акциям Банка 179 руб. 96 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 2 999 933 200 руб. 00 коп.;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 14 декабря 2016 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 15 декабря 2016 года.

Итого в 2016 году были выплачены дивиденды в размере 25 399 912 300 руб.

1.5.7. В связи со вступлением в силу 01 октября 2016 года изменений в Правила клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) размер выделенного капитала центрального контрагента (часть собственных средств центрального контрагента, предназначенная для покрытия возможных потерь центрального контрагента, вызванных ненадлежащим исполнением или неисполнением недобросовестными участниками клиринга своих обязательств, допущенных к клирингу, и используемая центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение) увеличен на 3 000 000 000 рублей. Таким образом, выделенный капитал Банка с 03 октября 2016 года составил 9 500 000 000 рублей.

#### **1.6. Состав Наблюдательного совета и сведения о его членах**

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, Управляющий директор – вице-президент Управления торговых операций на долговых и валютных рынках ПАО Банк ВТБ (по совместительству).
4. Денисов Юрий Олегович – Член Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа. С 29 мая 2011 года по 13 мая 2016 года являлся заместителем председателя Наблюдательного совета Банка. С 26 мая 2016 года по настоящее время является председателем Наблюдательного совета Банка.

5. Лыков Сергей Петрович – Заместитель Председателя Внешэкономбанка – член Правления, Государственная корпорация «Внешэкономбанк», Председатель Наблюдательного совета Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество). С 29 июня 2011 года по 13 мая 2016 года являлся председателем Наблюдательного совета Банка. С 26 мая 2016 года по настоящее время является заместителем председателя Наблюдательного совета Банка.
6. Монин Сергей Александрович – Председатель Правления АО «Райффайзенбанк».
7. Предтеченский Анатолий Николаевич – Управляющий директор по финансовым и инвестиционным рискам, член Правления Акционерного общества "Открытие Холдинг".
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).

13 мая 2016 года единственным акционером в рамках рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции годового общего собрания акционеров, был сохранен состав Наблюдательного совета Банка. Председателем Наблюдательного совета Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) избран Денисов Юрий Олегович, его заместителем - Лыков Сергей Петрович.

### **1.7. Сведения о Председателе Правления и членах Правления**

С 12 апреля 2011 года в соответствии с решением единственного акционера Банка Председателем Правления был избран Хавин Алексей Сергеевич. В апреле 2015 года решением единственного акционера Банка полномочия Хавина Алексей Сергеевича на должности Председателя Правления были продлены.

В течение отчетного 2016 года численный состав Правления Банка был уменьшен решением Наблюдательного совета Банка от 26 мая 2016 года до четырех членов, 10 июня 2016 года были досрочно прекращены полномочия члена Правления Луиса Антонио Баррон Гуэрра Висенте. Таким образом, в 2016 году Правление Банка НКЦ (АО) осуществляло свои функции в следующем составе:

1. Хавин Алексей Сергеевич, 2011 – настоящее время – Председатель Правления;
2. Демушкина Екатерина Сергеевна, 2011 – настоящее время – Заместитель Председателя Правления;
3. Горбаченко Сергей Геннадьевич, 2013 – настоящее время – Директор Департамента клиринга;
4. Горина Марианна Петровна, 2011 – настоящее время – Главный бухгалтер;
5. Баррон Гуэрра Висенте Луис Антонио, 2015 - июнь 2016 – Заместитель Председателя Правления, полномочия были прекращены досрочно 10 июня 2016 года.

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 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 01 января 2016 года и заканчивающийся 31 декабря 2016 года (включительно), по состоянию на 01 января 2017 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

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, активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетным ценам Банка России на отчетную дату.

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

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», 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 внесения 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.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением неотделяемых встроенных производных инструментов (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются по соответствующим статьям доходов или расходов с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты в корреспонденции со счетами дебиторской (кредиторской) задолженности.

### **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**

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 01 января 2016 года, 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 января 2016 года, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

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.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Постановление Правительства РФ от 01 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.

#### ***2.1.4. Порядок 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 право 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.

Начиная с 2016 года, в состав первоначальной стоимости приобретаемых нематериальных активов включается НДС.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа сроком более 1 года 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.

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.

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.

#### ***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.

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.

#### ***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.

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, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств 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.

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.

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».

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 при осуществлении 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 04 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».

Виды ПФИ определяются в соответствии с Указанием Банка России № 3565-У от 16 февраля 2015 года «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.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

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 операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, 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.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

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

В соответствии с Уставом Банка основным видом деятельности Банка является клиринговая деятельность на биржевом рынке.

Денежные средства участников клиринга и иных лиц (в том числе индивидуальное клиринговое и иное обеспечение), предназначенные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения, перечисленные участниками клиринга или иными лицами (далее - участники) на клиринговые счета Банка, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открываемых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам, рынков, валют и видов обеспечения.

Обеспечение в иностранной валюте, перечисленное участниками на корреспондентские счета Банка для совершения сделок на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, перечисленное участниками на корреспондентские счета Банка, учитывается на обезличенных металлических счетах, открываемых на балансовых счетах 20309 (для некредитных организаций), 30116 (для кредитных организаций) в разрезе видов драгоценных металлов и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

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

Обеспечение в товарах (зерно) для совершения сделок на товарном рынке, переданное на хранение на товарные счета, отражается на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 91225 «Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга», открываемых в разрезе расчетных кодов участников в условной оценке 1 руб. за единицу товара (1 кг зерна).

Выпущенные Банком клиринговые сертификаты участия (КСУ) учитываются на лицевых счетах внебалансового счета 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией-центральным контрагентом», открываемых в разрезе пулов и расчетных кодов, присвоенных участникам пула.

#### ***2.1.11. Корректировки, связанные с изменением учетной политики по сравнению с 2015 годом и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость показателей деятельности.***

Учетная политика, действовавшая в 2016 году, существенно отличалась от предыдущей учетной политики. Основные изменения были обусловлены вступлением в силу нормативных документов Банка России о порядке ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов и материальных запасов; вознаграждений работникам Банка; изменений в порядок учета ценных бумаг, приобретенных выше номинала.

В связи с вступлением в силу нового порядка бухгалтерского учета нематериальных активов Банк в первый рабочий день 2016 года переклассифицировал из расходов будущих периодов в нематериальные активы неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности сроком более 1 года. Эффект

от отражения сумм расходов будущих периодов в качестве нематериальных активов составил 73 277 тыс. руб.

До 2016 года в течение отчетного года Банк начислял вознаграждения по итогам отчетного года в виде резерва. С 2016 года все виды вознаграждений отражаются в составе обязательств Банка, долгосрочные вознаграждения отражаются в дисконтированной сумме. Эффект от уменьшения суммы начисленных долгосрочных вознаграждений на сумму дисконта составил 7 531 тыс. руб.

Эффект от отражения премий по приобретенным ценным бумагам по цене выше номинала на отдельных лицевых счетах составил 967 626 тыс. руб.

Обязательства Банка по оплате накапливаемых оплачиваемых отсутствий работников на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск) и обязательства по оплате страховых взносов на общую сумму 14 267 тыс. руб. были сформированы за счет нераспределенной прибыли прошлых лет (Письмо Банка России от 6 ноября 2015 г. N 01-18-1/9543).

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

В 2016 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.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований и подвержено частым изменениям. Интерпретация руководством Банка положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом определение их размера, а также оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляются возможными. Выездные налоговые

проверки могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году проверки. При определенных условиях проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Принимая во внимание неопределенность и недостаточность практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных налогоплательщиком в контролируемых сделках, и доначислить налоги к уплате в случаях, если налогоплательщик не сможет доказать соответствие примененных в контролируемых сделках цен рыночным ценам, представив соответствующую документацию по ТЦО.

21 октября 2016 года на основании статьи 105.27 Налогового кодекса Российской Федерации МФНС по крупнейшим налогоплательщикам № 9 было принято решение о проведении в 2017 году налогового мониторинга Банка НКЦ (АО) по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков.

Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 1 января 2015 года в соответствии с Федеральным законом от 04 ноября 2014 года № 348-ФЗ «О внесении изменений в Часть первую Налогового Кодекса Российской Федерации». Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по договоренности с налогоплательщиком на постоянной основе получает доступ к информации, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком.

Участие в системе налогового мониторинга позволит Банку устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по налоговым вопросам, а также получать мотивированное мнение по спорным вопросам налогового учета как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в который действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся;

#### **- 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 Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности») 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 2016 год были:

- начисление налога на прибыль 800 345 тыс. руб.;
- уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль 1 078 229 тыс. руб.;
- уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль 40 291 тыс. руб.;

## **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 2016 года Банк соблюдал правила бухгалтерского учета, установленные нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

## **2.6. Информация об основных изменениях Учетной политики на 2017 год**

Изменения Учетной политики Банка на 2017 год преимущественно связаны с изменением действующих документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях и порядок составления бухгалтерской (финансовой) отчетности (Указание Банка России № 4065-У от 08 июля 2016 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»», Указание Банка России от 24 октября 2016 года № 4167 - У «О внесении изменений в Указание Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»).

Уточнена периодичность переоценки активов и обязательств, величина (стоимость) которых определяется с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора (переоценка осуществляется ежедневно по рабочим дням Банка); снижен критерий существенности для условных обязательств некредитного характера до 100 млн. руб. (либо эквивалент указанной суммы в иностранной валюте по официальному курсу Банка России на дату расчета). Данные изменения не окажут существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в отчетности и не влекут за собой прекращение Банком применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

## **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 определяется в индивидуальном порядке и зависит от характера операции, статьи расходов и влияния на отчетность в целом.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали существенные ошибки по какой-либо из статей промежуточной отчетности.

### 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	01.01.2017	01.01.2016
Наличные денежные средства	1 264	4 498
Драгоценные металлы	561 099	879 975
<b>Итого</b>	<b>562 363</b>	<b>884 473</b>

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

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ	21 001 754	6 949 931
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке РФ	77 122	79 413
Обязательные резервы	3 240 788	1 792 154
<b>Итого</b>	<b>24 319 664</b>	<b>8 821 498</b>

###### Средства в кредитных организациях

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Средства в кредитных организациях, в том числе:	332 050 708	900 225 351
- Российская Федерация	69 412 794	192 469 854
- Страны ОЭСР	262 253 858	706 638 702
- Прочие страны	384 056	1 116 795
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>2</sup>	(169 469 187)	(183 115 003)
Резервы	(30)	(36)
<b>Итого</b>	<b>162 581 491</b>	<b>717 110 312</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.

Снижение остатков на корреспондентских счетах в кредитных организациях, было обусловлено в основном снижением объема средств в иностранной валюте, депонируемых участниками клиринга, в том числе, в связи с изменением процентных ставок на финансовых рынках и предоставлением участникам клиринга более широкой возможности использовать в качестве обеспечения иные активы.

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

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп)	45 067	-
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные ставки (валютно-процентный своп)	605	-
ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард)	83	-
<b>Итого</b>	<b>45 755</b>	<b>-</b>

<sup>2</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-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.

### *3.1.3. 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 котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость приобретенных Банком ценных бумаг 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 котированные 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 котированными 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:

- котированные цены на аналогичные активы на активных рынках;
- котированные цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котированных 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 недоступны, 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

01.01.2017

(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>					
Банк России	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Кредитные организации РФ	25 000 000	-	-	-	25 000 000
<b>Средства, предоставленные по клиринговым операциям Банка (кроме РЕПО)</b>					
Кредитные организации РФ (сделки СПФИ)	-	43 318	2 353	-	45 671
<b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>					
Кредитные организации РФ (собственные операции Банка)	-	44 869 285	-	-	44 869 285
Финансовые некредитные организации (собственные операции Банка)	-	2 792 213	-	-	2 792 213
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	1 126 860 196	112 904 542	-	-	1 239 764 738
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	296 795 815	191 999 991	-	-	488 795 806
<b>Итого</b>	<b>1 453 656 011</b>	<b>352 609 349</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>1 806 267 713</b>
Резерв	-	-	-	-	-
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>1 453 656 011</b>	<b>352 609 349</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>1 806 267 713</b>

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 (хозяйственные 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>
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>

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	70 401 899	67 485 926
Государственные облигации РФ (долл. США)	41 034 818	31 346 973
Государственные облигации РФ (Евро)	12 577 217	0
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	21 437 985	20 622 449
Облигации ВЭБ (руб. РФ)	-	1 515 360
Облигации ВЭБ (долл. США)	-	1 702 365
Облигации российских компаний (руб. РФ)	20 376 503	21 599 119
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	3 580 465	2 849 184
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	30 449 953	11 306 216
Облигации компаний-нерезидентов (Евро)	5 778 831	904 868
Облигации банков-нерезидентов (Евро)	-	1 811 018
Участие	1 701	1 701
<b>Итого</b>	<b>205 639 372</b>	<b>161 145 179</b>

По состоянию на 01 января 2017 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с марта 2017 года по июль 2031 года. Ставки купонных доходов составляют от 2,93 до 12,35 процентов.

По состоянию на 01 января 2016 года долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2016 года по ноябрь 2029 года. Ставки купонных доходов составляли от 2,98 до 13,25 процентов.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме долговых обязательств государств 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.

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Российская Федерация	165 828 422	144 272 192
Страны – члены ОЭСР	36 230 485	14 023 803
Страны, не входящие в ОЭСР	3 580 465	2 849 184
<b>Итого</b>	<b>205 639 372</b>	<b>161 145 179</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. 2016</b>	<b>39 376</b>	<b>9 874</b>	<b>6</b>	<b>49 256</b>
Приобретения	2 178	48 955	13 827	64 960
Перевод между категориями/списание	(171)	0	(13 827)	(13 998)
Перевод в состав НМА объектов с неисключительными правами на объекты интеллектуальной собственности, предназначенными для использования в течение более чем 12 месяцев	x	73 277	x	73 277

Балансовая стоимость 01.01.2017	41 383	132 106	6	173 495
Амортизация				
Накопленная амортизация 01.01.2016	21 639	4 309	0	25 948
Начисления амортизации за период	13 071	28 838	0	41 909
Итого амортизация 01.01.2017	34 710	33 147	0	67 857
Остаточная стоимость 01.01.2017	6 673	98 959	6	105 638

Переоценка основных средств не осуществлялась.

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

### 3.1.7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие финансовые активы	01.01.2017	01.01.2016
Требования по получению процентов, в том числе	2 094 085	1 243 801
-рубли	1 685 019	224 801
-доллары США	406 136	1 017 412
-евро	2 874	1 506
- фунты стерлингов	-	82
-китайский юань	56	-
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.)	231 777	47 592
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	168	136
Резерв по прочим финансовым активам	(23 053)	(29 628)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>2 302 977</b>	<b>1 261 901</b>

Прочие нефинансовые активы	01.01.2017	01.01.2016
Расчеты с бюджетом по налогам	4 284	5 095
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	1 373	-
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	8 344	78 079
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	28 293	26 223
-рубли	26 051	23 974
-доллары США	2 241	2 249
- китайский юань	1	-
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1 956)	(1)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>40 338</b>	<b>109 396</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>2 343 315</b>	<b>1 371 297</b>

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

01.01.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	зadolженность, не погашенная в срок	
Требования по получению процентов	1 093 173	1 000 912	-	-	-	-	2 094 085
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	-	1	8 172	171	-	-	8 344

Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	2	1371	-	-	-	-	1 373
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	361	10 595	17 331	6	-	-	28 293
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	208 870	-	-	-	-	22 907	231 777
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	168	-	168
Расчеты с бюджетом по налогам	-	4 284	-	-	-	-	4 284
<b>Итого</b>	<b>1 302 406</b>	<b>1 017 163</b>	<b>25 503</b>	<b>177</b>	<b>168</b>	<b>22 907</b>	<b>2 368 324</b>
Резерв	(146)	(44)	(1 911)	(1)	-	(22 907)	(25 009)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 302 260</b>	<b>1 017 119</b>	<b>23 592</b>	<b>176</b>	<b>168</b>	<b>-</b>	<b>2 343 315</b>

01.01.2016

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	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>73 347</b>	<b>142</b>	<b>29 628</b>	<b>1 400 926</b>
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>73 347</b>	<b>141</b>	<b>-</b>	<b>1 371 297</b>

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

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 01 января 2017 года (или имеющей неопределенный срок погашения), включены неисполненные обязательства по клиринговым операциям организаций, 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 неуплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), неисполненные обязательства, возникшие в результате ликвидационного неттинга, не исполненные в срок обязательства по передаче дохода по долговым обязательствам. Резервы по указанной выше задолженности созданы в размере 100%.

### 3.1.8. Средства кредитных организаций

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.01.2016
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	1 564 239 391	444 587 875
Средства на счетах ЛОРО	2 001 191	4 509 668
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	1 764	1 805
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка)	3 555 061	3 724 039
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	45 671	-
МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО	9 000 002	417 732
<b>Итого</b>	<b>1 578 843 080</b>	<b>453 241 119</b>

Стоимость ценных бумаг (включая КСУ), переданных в обеспечение по прямому РЕПО кредитным организациям, по состоянию на 01 января 2017 года составила 1 739 844 756 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2016 года 502 406 909 тыс. руб.).

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

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.01.2016
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	164 321 153	67 960 783
Средства на расчетных счетах	3 833 522	4 902 867
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	80 489	58 057
Депозиты юридических лиц	16 124 900	1 298 200
<b>Итого</b>	<b>184 360 064</b>	<b>74 219 907</b>

Клиентами Банка преимущественно являются финансовые организации, это связано со спецификой деятельности Банка как клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента.

Стоимость ценных бумаг (включая КСУ), переданных в обеспечение по прямому РЕПО клиентам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 01 января 2017 года составила 184 643 328 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2016 года – 78 050 013 тыс. руб.).

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

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.01.2016
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп)	45 067	-
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные с (валютно-процентный своп)	605	-
ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард)	83	-
<b>Итого</b>	<b>45 755</b>	<b>-</b>

### 3.1.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства участников клиринга, в том числе:	379 305 495	877 932 986
в долларах США	210 913 360	367 745 849
в Евро	163 358 661	507 660 922
в китайских юанях	539 068	171 436
в гонконгских долларах	123 544	812 758
в казахских тенге	7 908	1 359
в фунтах стерлингов	2 676 000	1 067 703
в швейцарских франках	1 339 849	-
в белорусских рублях	9 287	12 179
в украинских гривнах	337 818	460 780
Обязательства по уплате процентов, в том числе	2 051 218	203 227
в рублях РФ	1 850 026	199 340
в долларах США	159 609	3 559
в Евро	41 583	328
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	39 167	12 177
в рублях РФ	39 167	5 084
в Евро	-	7 093
Прочие обязательства:	10 677	6 314
в рублях РФ	8 965	4 032
в украинских гривнах	-	1
в долларах США	944	1 263
в Евро	650	904
в фунтах стерлингов	118	114
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	164 258	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	71 885	-
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам	-	207 256
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 941	-
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>381 667 641</b>	<b>878 361 960</b>

<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Расчеты по хозяйственным операциям, в том числе:	35 188	32 335
в рублях РФ	33 706	32 143
в евро	165	192
в долларах США	1 314	-
в казахских тенге	3	-
Расчеты с бюджетом по налогам	795	788
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>35 983</b>	<b>33 123</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>381 703 624</b>	<b>878 395 083</b>

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

01.01.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	всего
Средства участников клиринга	-	-	-	-	379 305 495	379 305 495
Расчеты по хозяйственным операциям	-	35 188	-	-	-	35 188
Обязательства по уплате процентов	1 428 767	622 451	-	-	-	2 051 218
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	129 307	34 951	-	-	164 258
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	40 116	-	31 769	-	71 885

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	19 628	5 313	-	-	24 941
Прочие обязательства по клиринговым операциям	33 581	-	-	-	5 586	39 167
Прочие обязательства	10 608	-	-	-	69	10 677
Расчеты с бюджетом по налогам	621	174	-	-	-	795
<b>Итого</b>	<b>1 473 577</b>	<b>846 864</b>	<b>40 264</b>	<b>31 769</b>	<b>379 311 150</b>	<b>381 703 624</b>

**01.01.2016**

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	всего
Средства участников клиринга	-	-	-	-	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 отпускам	-	144 675	-	41 187	21 394	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>41 187</b>	<b>877 966 537</b>	<b>878 395 083</b>

### 3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 января 2017 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 2017 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	01.01.2017	01.01.2016
Прибыль после налогообложения (тыс. руб.)	20 919 160	22 646 435
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода (шт.)	16 670 000	16 670 000
<b>Базовая прибыль на акцию (руб. на акцию)</b>	<b>1 254,90</b>	<b>1 358,51</b>
<b>Разводненная прибыль на акцию (руб. на акцию)</b>	<b>1 254,90</b>	<b>1 358,51</b>

## 3.2. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах

### 3.2.1. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги, переоцениваемые через прибыль или убыток	879	189
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14 061 277	11 822 790
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	2 161 843	6 047 271
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	84 865 332	35 689 922
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	566 760	371 210
Процентные доходы по межбанковским кредитам	3 328 881	4 302 692
Процентные доходы по межбанковским депозитам	9 198	861 114
Процентные доходы по прочим размещенным средствам в банках-нерезидентах	865	-

Процентные доходы по депозитной марже по сделкам на рынке СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	1 423	-
<b>Итого</b>	<b>104 996 458</b>	<b>59 095 188</b>

### 3.2.2. Процентные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Процентные расходы по депозитам	476 815	158 866
Процентные расходы по кредитам	3 484	925
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	84 848 946	35 681 404
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	2 517	119 546
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	111 206	2 271
Процентные расходы по депозитной марже по сделкам на рынке СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	1 423	-
Процентные расходы по остаткам на корреспондентских счетах (отрицательная процентная ставка)	755 007	-
<b>Итого</b>	<b>86 199 398</b>	<b>35 963 012</b>

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (клиринг)	(432 961)	(272 127)
Чистые доходы купли-продажи иностранной валюты (собственные)	(3 087 431)	1 721 674
Чистые доходы от применения НВПИ	(374 614)	69
<b>Итого</b>	<b>(3 895 006)</b>	<b>1 449 616</b>

Значительное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых при осуществлении 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; 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»; финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части сделки СВОП отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Соответственно, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

### 3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Чистые доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	(17 565 672)	(875 794)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (клиринг)	472 448	143 315
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (собственные сделки)	2 067 161	(1 495 497)
Чистые доходы (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	18 100 671	950 836
<b>Итого</b>	<b>3 074 608</b>	<b>(1 277 140)</b>

### 3.2.5. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	4 617 777	4 075 925
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	2 510 531	1 794 063
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	28 545	23 045

Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	84	227
Комиссионные доходы Банка как оператора товарных поставок за учет имущества на рынке зерна	571	16
Прочие комиссионные доходы	7 607	7 272
<b>Итого</b>	<b>7 165 115</b>	<b>5 900 548</b>

### 3.2.6. Комиссионные расходы

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	66 611	62 017
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	24 824	20 392
Прочие комиссионные расходы	57 681	23 115
<b>Итого</b>	<b>149 116</b>	<b>105 524</b>

### 3.2.7. Операционные расходы

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Расходы на информационно-технологические услуги	286 465	282 369
Расходы на персонал	628 384	608 340
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26 580	24 830
Аренда	67 529	85 011
Расходы на сопровождение программного обеспечения	37 485	22 398
Консультационные расходы	14 455	13 010
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	26 601	30 789
Юридические расходы	12 257	26 092
Аудит	4 047	2 800
Реклама	2 983	3 317
Амортизация ОС	13 238	12 462
Амортизация НМА	28 839	940
Прочие	49 355	74 262
<b>Итого</b>	<b>1 198 218</b>	<b>1 186 620</b>

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

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2016
Налог на прибыль по ставке 20%	7 330 555	3 837 858
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	954 706	769 597
Налог на добавленную стоимость	79 883	87 878
Налог на имущество	1	1
Прочие налоги и сборы	491	14
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	742 543
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(3 426 654)	-
<b>Итого</b>	<b>4 938 982</b>	<b>5 437 891</b>

<sup>3</sup> В соответствии с порядком составления Отчета о финансовых результатах, установленного Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г., действовавшим на дату составления настоящей Пояснительной информации, положительное значение статьи отражает расход по налогам.

### 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 корреспондентские счета и проценты	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по операциям с резидентами офшорных зон
Резерв на 01.01.2016	29 720	55	36	29 629	-	-
Создание резерва в течение периода	218 008	-	6	218 002	-	-
Восстановление резерва в течение периода	(222 449)	(55)	(12)	(222 382)	-	-
Списание за счет резерва	(240)	-	-	(240)	-	-
Резерв на 01.01.2017	25 039	-	30	25 009	-	-

С 01 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 03 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 139-И), не создаются.

## 4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

4.1. 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, в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы в области развития централизованного клиринга и повышения надежности центрального контрагента. Принимая во внимание необходимость соблюдения регуляторных требований к капиталу кредитных организаций, Банк осуществлял прогнозирование величины капитала с учетом темпов роста операций на биржевых рынках Группы, роста объемов средств, депонируемых участниками клиринга 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	01.01.2017	01.01.2016
Собственные средства (капитал), итого,	46 515 470	54 130 884
в т.ч.:		
Базовый капитал	25 361 995	31 346 599
Основной капитал	25 361 995	31 346 599
Дополнительный капитал	21 153 475	22 784 285

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

Снижение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на 14% обусловлено выплатой в 2016 году дивидендов в размере 25 399 912 тыс. руб., а также увеличением размера выделенного капитала центрального контрагента на 3 000 000 тыс. руб.

4.2. С ноября 2015 года в соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность центрального контрагента, 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 выделяет из 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 (по состоянию на отчетную дату – в размере 9 500 000 тыс. руб.);

- для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента (по состоянию на отчетную дату - в размере 593 310 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 (по состоянию на отчетную дату - в размере 296 655 тыс. руб.).

4.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала (сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса) представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 670 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 670 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 670 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	21 153 475
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	1 763 203 144	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход,	32	0

				классифицируемые как обязательства		
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	21 153 475
2.2.1				из них:	X	0
				субординированные кредиты		
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	105 638	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	59 374	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	59 374	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	59 374
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	39 583	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	39 583
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	1 683 049	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	1 683 049	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0

5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 174 488 576	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

### 5.1. Информация о соблюдении обязательных нормативов

С 01 ноября 2015 года вступили в силу изменения в Инструкцию Банка России № 139-И в части расчета обязательных нормативов кредитными организациями, осуществляющими функции центрального контрагента, соответствующими условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции № 139-И. В соответствии с данными изменениями при расчете обязательных нормативов Банк не учитывает остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

В отчетном периоде Банк допустил нарушение значения норматива Н6 на внутримесячную дату по требованиям к банку-нерезиденту, это было связано с технологическими причинами, вызванными наличием временных разниц. Нарушение носило однократный характер и не оказало влияние на основные показатели деятельности, Банк принял необходимые меры для предотвращения нарушений в будущем.

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

Наименование статьи	Нормативное значение на 01.01.2017	Нормативное значение на 01.01.2016	01.01.2017	01.01.2016
Достаточность капитала (процент):				
Достаточность базового капитала	$\geq 4,5$	$\geq 5,0$	10,6	7,8
Достаточность основного капитала	$\geq 6,0$	$\geq 6,0$	10,6	7,8
Достаточность собственных средств (капитала)	$\geq 8,0$	$\geq 10,0$	19,4	13,4

## 5.2. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.01.2017 года значение показателя финансового рычага составило 0,6 % и уменьшилось по сравнению с 01.01.2016 года на 0,8% (по состоянию на 01.01.2016 года значение показателя финансового рычага составляло 1,4%).

Уменьшение значение показателя обусловлено увеличением сумм требований по операциям кредитования ценными бумагами и уменьшением основного капитала за счет выплаты дивидендов акционерам Банка.

Существенное расхождение величины балансовых активов и внебалансовых требований между строками 8 подраздела 2.1 и 21 подраздела 2.2 вызвано поправками на сумму остатков балансового счета первого порядка 304 и остатков внебалансового счета второго порядка 91419 в части стоимости переданных контрагенту ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО, что связано с разным подходом к расчету величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага в указанных подразделах.

## 6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты в соответствии с формой 0409814 состоят из следующих показателей 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 91 тыс. руб. на 01 января 2017 года и 109 тыс. руб. на 01 января 2016 года:

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.01.2016
Денежные средства	562 363	884 473
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	21 078 876	7 029 344
Средства в кредитных организациях	162 581 400	717 110 203
<b>Итого</b>	<b>184 222 639</b>	<b>725 024 020</b>

В отчетном году отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 393 086 млн. руб. (за 2015 год отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 127 286 млн. руб.).

Основными статьями использования денежных средств в операционной деятельности в отчетном периоде стали выплата процентов, уплата комиссий, уменьшение обеспечения участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты, полученные комиссии.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 2016 год составил 60 200 млн. руб. (за 2015 год 66 114 млн. руб.) и был связан с приобретением ценных бумаг для собственных операций (сделок) Банка.

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

По состоянию на 01 января 2017 года неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» составляет 30 552 млн. руб., на 01 января 2016 года 30 710 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 своих 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 Банка;

- риски, присущие Банку как оператору товарных поставок (далее – ОТП).

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

**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.

**Процентный риск банковского портфеля** - риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости инструментов банковского портфеля, обусловленных изменением процентных ставок и/или доходностей.

**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), несоответствия (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.

**Стратегический риск** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Специфика проявления стратегического риска применительно к деятельности центрального контрагента заключается в необходимости совмещать стратегические цели в рамках каждого из направлений деятельности Банка с задачей поддержания статусов квалифицированного центрального контрагента и системно значимой инфраструктурной организации финансового рынка.

**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.

**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 № 7-ФЗ, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Устава и внутренних документов Банка, связанных с клиринговой деятельностью, деятельностью центрального контрагента и деятельностью оператора товарных поставок.

**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.

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

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

**Системный риск** - риск, возникающий вследствие неспособности одного 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.

**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.

В таблице ниже представлен перечень видов рисков, присущих деятельности Банка и сгруппированных по степени их значимости для Банка с точки зрения управления капиталом:

Категория значимости	Вид риска
Наиболее значимые риски	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Кредитный риск, в том числе риск концентрации и кредитный риск на контрагента</li> <li>• Операционный риск</li> <li>• Рыночный риск</li> </ul>
Риски среднего уровня значимости	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Риск ликвидности</li> <li>• Процентный риск банковского портфеля</li> </ul>
Риски низкого уровня значимости	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Регуляторный риск</li> <li>• Стратегический риск</li> <li>• Правовой риск</li> <li>• Риск потери деловой репутации</li> <li>• Кастодиальный риск</li> <li>• Коммерческий риск</li> <li>• Системный риск</li> </ul>

## 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);
- Департамент моделирования рисков и риск-отчетности (далее – ДМРиРО);
- 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, в структуре риск-менеджмента Банка выделен Департамент моделирования рисков и риск-отчетности, к приоритетным задачам которого относится осуществление мониторинга уровня рисков, принимаемых Банком, а также моделирование рисков, формирование отчетности по рискам, проведение стресс-тестирования.

В компетенцию ДАКР и ДМРиРО входит, в том числе:

- разработка политики и стратегии в области управления рисками Банка;
- разработка и участие в подготовке стратегических, методологических и организационных документов, связанных с управлением рисками;
- идентификация, оценка и мониторинг финансовых рисков, 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 финансовым рискам Банка (годовой, квартальной, ежемесячной).

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 Банка 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 Банка 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 в Банке, соблюдение ключевых индикаторов риска, а также мониторинг реализации стратегических задач Банка в соответствии с Политикой по управлению стратегическим риском в Банке.

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.

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, ДМРиРО, 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 рисков 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 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 нестабильность внешней среды, Банк стремился к выполнению поставленных стратегических задач.

Снижение собственных средств (капитала) Банка за отчетный период на 14% в основном связано с прошедшей выплатой дивидендов и увеличением выделенного капитала центрального контрагента. При этом снижение абсолютного размера собственных средств не оказало негативного воздействия на уровень достаточности капитала Банка, который по состоянию на 01 января 2017 года составил 19,37 % при минимально допустимом уровне для кредитных организаций в 8,0 %.

### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода**

#### **Кредитный риск**

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным с осуществлением Банком функции центрального контрагента и оператора товарных поставок на финансовых рынках Группы и 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, ограничивающих риски по сделкам участников клиринга;
- 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 центрального контрагента;
- 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.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках управления рыночным риском банковской деятельности Банка.

### **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 Московской биржи. 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.

### **Стратегический риск**

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой по управлению стратегическим риском, утвержденной решением Наблюдательного совета Банка. Стратегические цели Банка определены в Стратегии Банка на 2017-2020гг., разработанной в соответствии со Стратегией Группы «Московская Биржа» на 2015-2020гг., и утверждены Наблюдательным советом Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие меры:

- сбор и анализ информации о событиях стратегического риска;
- разработка контрольных мероприятий, направленных на минимизацию стратегического риска;

- регулярный мониторинг уровня стратегического риска;
- проведение анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности;
- оценка рисков в стратегических проектах и прочие меры согласно Политике по управлению стратегическим риском.

Мониторинг стратегического риска осуществляется в соответствии с установленными критериями посредством набора качественных показателей, в том числе:

- выявление случаев несоблюдения одобренной Стратегии развития;
- выявление значительных отклонений в сроках и/или бюджете реализации стратегических проектов;
- выявление рисков, препятствующих достижению стратегических целей.

Дополнительным инструментом управления стратегическим риском на этапе реализации стратегии является мониторинг хода реализации Стратегических инициатив. По результатам мониторинга стратегического риска уполномоченным коллегиальным органам Банка на регулярной основе предоставляется отчетность, которая включает в себя:

- данные об уровне и динамике стратегического риска;
- статистические данные по ключевым индикаторам риска;
- результаты программ выявления и оценки стратегического риска;
- отчет по статусам выполнения мероприятий по снижению риска;
- другую информацию, касающуюся управления стратегическими рисками.

Результаты управления стратегическим риском учитываются в процессе стратегического планирования в соответствии со стратегическими целями Банка и Группы.

### **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 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 предъявление 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 (РПДР) Банк осуществляет мероприятия, направленные на то, чтобы не допустить возникновения у Банка убытков вследствие негативного влияния на деловую репутацию внешних и внутренних факторов, перечень которых определен в письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Поставленные цели в управлении РПДР достигаются на основе системного, комплексного подхода к решению следующих основных задач:

- выявление путем постоянного мониторинга на всех направлениях деятельности Банка событий, имеющих признаки событий РПДР, и их идентификация в соответствии с Рубрикаторм;

- проведение в соответствии с Методикой анализа качественной и количественной оценки выявленных событий РПДР, определение их веса/значимости и силы воздействия на уровень РПДР Банка, определяемой с использованием шкалы измерения;

- поддержание репутационного риска на приемлемом для Банка уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов), и минимизация риска равно, как и возможного ущерба, с использованием установленных механизмов и процедур;

- координация деятельности и организация контроля за управлением РПДР с использованием механизмов, предусмотренных во внутренних документах Банка.

### **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 депозитарии, включая НКО АО 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 в Банке НКЦ (АО).

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

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 Банка России от 12 марта 2015 года «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, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности» №463-П, Указание Банка России №2919-У, а также с учетом рекомендаций международных организаций, включая Принципы для инфраструктурных организаций Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

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

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

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, составляемая и представляемая в соответствии с Правилами организации системы управления рисками и Положением о порядке составления и рассмотрения отчетности по финансовым 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;
  - отчет о значимых рисках и использовании капитала на покрытие рисков;
  - информация о контрольных показателях риск-аппетита.

Управленческая отчетность по результатам анализа и оценки рисков в составе комплекса отчетных форм утверждается Правлением Банка на ежемесячной основе. Данные управленческой отчетности на

протяжении 2016 года предоставлялись Комитету по рискам Наблюдательного совета и Наблюдательному совету Банка в соответствии с утвержденным внутренним регламентом.

### 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 8% от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Показатель достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции 139-И, составил на 01 января 2017 года - 19,4 %, на 01 января 2016 года - 13,4%, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 8%.

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

	(тыс. руб.)	
	01.01.2017	01.01.2016
Кредитный риск, в том числе:	87 706 234	306 082 850
Операционный риск	3 126 526	1 929 386
Рыночный риск	113 319 488	73 271 063
Собственные средства (капитал)	46 515 470	54 130 884
Н1	19,4	13,4
Минимальный требуемый Н1	8,0 %	10,0 %
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска	7 016 499	30 608 285
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	3 126 526	2 411 733
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска	9 065 559	7 327 106
<b>Итого требуемый капитал</b>	<b>19 208 584</b>	<b>40 347 124</b>

В связи со значительными изменениями требований к капиталу были определены следующие дополнительные аналитические показатели:

- Максимальный требуемый капитал за 2016 год – 40 347 124 тыс. руб.;
- Минимальный требуемый капитал за 2016 год – 19 208 584 тыс. руб.;
- Средний требуемый капитал за 2016 год – 25 899 084 тыс. руб.

### 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 №139-И представлено в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
Группы риска	01.01.2017	01.01.2016
1 группа	-	-
2 группа	57 490 643	138 492 740
3 группа	183 191	548 802
4 группа	7 780 098	145 401 092
5 группа	14 692	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	22 237 609	21 640 217
<b>Итого:</b>	<b>87 706 233</b>	<b>306 082 851</b>

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

(тыс. руб.)

Страна	01.01.2017	01.01.2016
РФ	35 044 565	163 826 791
Страны ОЭСР	52 455 910	141 701 910
Прочие страны	205 758	554 150
<b>Итого:</b>	<b>87 706 233</b>	<b>306 082 851</b>

Основные активы Банка, взвешенные с учетом риска (59,8%), сконцентрированы в странах ОЭСР.

По состоянию на 01 января 2017 года наиболее значительные вложения были сконцентрированы в следующих странах:

- Королевство Великобритания (20 814 289 тыс. руб. или 23,7 % взвешенных активов);
- Австрийская республика (14 586 409 тыс. руб. или 16,6 %).
- Соединенные Штаты Америки (14 137 494 тыс. руб. или 16,1 %).

Концентрация взвешенных по риску активов в Российской Федерации является значительной и составляет 40,0% общей величины взвешенных по риску активов.

Оценка и лимитирование кредитного риска контрагента проводятся в рамках общей методологии Банка по оценке и установлению лимитов кредитного риска, а также формирования резервов на возможные потери.

Величина кредитного риска по сделкам с ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств на отчетную дату. Потенциальный кредитный риск по сделкам с ПФИ определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

Управление кредитным риском по сделкам с ПФИ осуществляется в том числе за счет оценки возможных потерь по соответствующим сделкам, которая учитывает величину подверженности кредитному риску и вероятность дефолта контрагента по сделке.

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01 января 2017 года совокупный объем просроченной задолженности составил 22 907 тыс. руб. или 0,020% активов<sup>4</sup>. По состоянию на 01 января 2016 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 29 628 тыс. руб.

Расшифровка состава просроченной задолженности указана в п.3.1.7 настоящей пояснительной информации. 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 января 2017 года и 01 января 2016 года представлено в таблице:

<sup>4</sup> Под активами понимаются активы, взвешенные с учетом риска (показатель AR\_1) и рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.01.2017 объем взвешенных с учетом риска активов составил 116 464 млн. рублей (данные отражаются в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других финансовых показателях деятельности кредитной организации»).

	01.01.2017		01.01.2016	
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%
1 категория	405 192 048	99,987%	968 556 860	99,997%
2 категория	25 292	0,006%	-	-
3 категория	6 255	0,002%	412	0,00%
4 категория	-	-	-	-
5 категория	22 907	0,005%	29 628	0,003%
<b>ВСЕГО</b>	<b>405 246 502</b>	<b>100,00%</b>	<b>968 586 900</b>	<b>100%</b>

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

Ниже представлены активы, взвешенные с учетом риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И, в разрезе основных инструментов:

Наименование инструмента	Совокупный объем кредитного риска		Среднее значение за отчетный период (тыс. руб.)
	на 01.01.2016	на 01.01.2017	
	Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением кредитных организаций в составе Группы)	273 991 402	59 101 079
Средства на корреспондентских и клиринговых счетах в кредитных организациях в составе Группы	21 639 231	19 711 757	25 157 916
Средства на клиринговых счетах в расчётных организациях (за исключением кредитных организаций в составе Группы)	-	-	-
МБК	8 023 070	5 534 335	5 406 344
БК	-	2 524 573	374 359
Прочие размещенные средства по сделкам РЕПО	-	-	27 183
ПФИ всего, в том числе	-	-	123 592
КРС	-	-	102 372
РСК	-	-	21 220
Прочее	2 429 148	834 489	1 734 419
<b>ИТОГО:</b>	<b>306 082 851</b>	<b>87 706 233</b>	<b>176 647 953</b>

Распределение расчетного и фактически сформированного резерва по результатам классификации активов Банка на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года выглядело следующим образом:

Категории качества	Размер резерва на возможные потери на			
	01.01.2017		01.01.2016	
	расчетный	фактически сформированный	расчетный	фактически сформированный
<b>Всего, в т.ч.</b>	<b>25 039</b>	<b>25 039</b>	<b>29 720</b>	<b>29 720</b>
1 категория	-	-	-	-
2 категория	814	814	-	-
3 категория	1 318	1 318	92	92
4 категория	-	-	-	-
5 категория	22 907	22 907	29 628	29 628

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

**7.8.1.3. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по сроку до погашения и по видам инструментов.**

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, в разбивке по срокам до погашения и по видам инструментов по состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г., представлена в таблицах ниже:

**01.01.2017**

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сроки до погашения					ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	
Средства на корреспондентских счетах в банках	270 289 870	-	-	-	-	270 289 870
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	59 089 161	-	-	-	-	59 089 161
МБК и размещенные средства в драгоценных металлах	-	27 671 677	-	-	-	27 671 677
Операции РЕПО	-	-	47 661 498	-	-	47 661 498
Портфель ценных бумаг	-	-	1 959 720	45 733 726	157 944 225	205 637 671
<b>ИТОГО</b>	<b>329 379 031</b>	<b>27 671 677</b>	<b>49 621 218</b>	<b>45 733 726</b>	<b>157 944 225</b>	<b>610 349 877</b>

**01.01.2016**

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сроки до погашения					ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	
Средства на корреспондентских счетах в банках	857 140 955	-	-	-	-	857 140 955
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	43 084 396	-	-	-	-	43 084 396
МБК	-	46 865 348	-	-	-	46 865 348
Операции РЕПО	-	-	-	21 277 588	-	21 277 588
Портфель ценных бумаг	1 932	921 293	10 010 739	2 271 262	147 938 252	161 143 478
<b>ИТОГО</b>	<b>900 227 283</b>	<b>47 786 641</b>	<b>10 010 739</b>	<b>23 548 850</b>	<b>147 938 252</b>	<b>1 129 511 765</b>

**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 на соответствующих рынках.

Для обеспечения исполнения обязательств участников клиринга принимаются денежные средства в

рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы, иные виды имущества. Перечень видов активов, принимаемых в качестве обеспечения, зависит от конкретного рынка, и определяется Правилами клиринга на соответствующем рынке.

	(тыс. руб.)	
<b>Наименование статьи</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Индивидуальное клиринговое обеспечение (денежные средства)	165 493 400	178 301 773
Иное обеспечение (валютный рынок и рынок драгоценных металлов – денежные средства и драгоценные металлы)	382 941 045	881 715 082
Коллективное клиринговое обеспечение (денежные средства)	3 975 787	4 813 230
<b>Итого</b>	<b>552 410 232</b>	<b>1 064 830 085</b>

В соответствии с действующими требованиями Банка России, резервы по клиринговым операциям и операциям, связанным с выполнением Банком функций центрального контрагента, не формируются, что не предполагает оценку обеспечения, внесенного по указанным операциям.

### **7.8.2. Рыночный риск**

Расчет рыночного риска выполняется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для анализа рыночного риска дополнительно проводится анализ чувствительности по каждому из компонентов рыночного риска.

По отношению к процентному риску анализируется чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к параллельным сдвигам кривых доходности. Применительно к валютному риску анализ чувствительности проводится через оценку влияния изменения курсов основных валют на ОВП.

По состоянию на 01 января 2017 года фондовый риск отсутствовал.

#### **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, имеющих в наличии для продажи.

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

Структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в п.3.1.5 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 01 января 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг облигационного портфеля, включенных в Ломбардный список Банка России, составила 193 504 408 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 160 246 234 тыс. руб.).

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

	(тыс. руб.)	
<b>Наименование статьи</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Процентный риск	9 065 559	5 861 685
Общий процентный риск	1 744 474	1 792 303
Специальный процентный риск	7 321 085	4 069 382
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
<b>Процентный риск, в % от капитала</b>	<b>19,5%</b>	<b>10,8%</b>
<b>Фондовый риск, в % от капитала</b>	<b>-</b>	<b>-</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 января 2017 года величина процентного риска составила 19,5 % капитала (собственных средств) Банка (10,8% на 01 января 2016 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 01 января 2017 года и 01 января 2016 года, в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года.

(тыс. руб.)		
<b>Долговые инструменты</b>	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Государственные долговые ценные бумаги РФ	124 013 934	98 832 899
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	45 394 954	46 586 112
Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	36 228 783	15 724 467
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	<b>205 637 671</b>	<b>161 143 478</b>
<b>Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал</b>		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону увеличения ставок	18 255	20 226
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону уменьшения ставок	(18 255)	(20 226)

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 включает 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.

Анализ чувствительности не учитывает тот факт, 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.

Банк не чувствителен к фондовому риску изменения справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами. По состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года риск отсутствовал.

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (далее - ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года:

(тыс. руб.)		
	<b>01.01.2017</b>	<b>01.01.2016</b>
Величина ОВП	365 871	566 990
<b>Величина ОВП, в % от капитала</b>	<b>0,7866%</b>	<b>1,0474%</b>

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 01 января 2016 года и 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)				
<b>Показатель</b>	<b>01.01.2017</b>		<b>01.01.2016</b>	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	144 758,4	218 724,3	564 294,5	(13 465,7)
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	5,28%	5,24%	11,56%	8,76%
Укрепление рубля	(7 643,2)	(11 461,2)	(65 232,4)	1 179,6
Ослабление рубля	7 643,2	11 461,2	65 232,4	(1 179,6)

В расчете на 01 января 2017 года используется допущение о максимальном однодневном изменении курса доллара США на 5,28% и евро на 5,24%, что отражает проведенную Банком оценку изменения курсов основных валют в составе ОВП с начала 2016 года (01 января 2016 года: 11,56% и 8,76% соответственно).

Ниже представлено распределение балансовых статей Банка в разрезе основных валют (без драгоценных металлов) по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года:

01.01.2017

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	4	5	6	7	8
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	1 264	-	-	-	1 264
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 318 934	52	678	-	24 319 664
2.1	Обязательные резервы	3 240 788	-	-	-	3 240 788
3	Средства в кредитных организациях	(82 671 295)	94 646 486	142 505 647	5 024 438	159 505 276
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 755	-	-	-	45 755
5	Чистая ссудная задолженность	1 337 997 001	463 943 310	4 327 402	-	1 806 267 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 798 553	71 484 771	18 356 048	-	205 639 372
8	Отложенный налоговый актив	1 683 049	-	-	-	1 683 049
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 638	-	-	-	105 638
12	Прочие активы	1 932 472	407 911	2 874	58	2 343 315
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 399 211 371</b>	<b>630 482 530</b>	<b>165 192 649</b>	<b>5 024 496</b>	<b>2 199 911 046</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Средства кредитных организаций	1 199 817 619	371 140 918	4 327 718	-	1 575 286 255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 115 831	48 120 139	43 605	-	184 279 575
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 755	-	-	-	45 755
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	883 189	-	-	-	883 189
21	Прочие обязательства	2 193 744	211 075 225	163 401 059	5 033 596	381 703 624
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 339 056 138</b>	<b>630 336 282</b>	<b>167 772 382</b>	<b>5 033 596</b>	<b>2 142 198 398</b>
	<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>60 155 233</b>	<b>146 248</b>	<b>(2 579 733)</b>	<b>(9 100)</b>	

01.01.2016

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	4	5	6	7	8
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	4 498	-	-	-	4 498
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 401 782	5 418 869	847	-	8 821 498
2.1	Обязательные резервы	1 792 154	-	-	-	1 792 154
3	Средства в кредитных организациях	(88 909 070)	316 166 506	484 420 042	2 528 908	714 206 386
5	Чистая ссудная задолженность	479 851 458	79 389 759	21 450 583	-	580 691 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 073 739	44 355 554	2 715 886	-	161 145 179
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	23 308	-	-	-	23 308
12	Прочие активы	350 048	1 019 661	1 506	82	1 371 297
13	<b>Всего активов</b>	<b>508 795 763</b>	<b>446 350 349</b>	<b>508 588 864</b>	<b>2 528 990</b>	<b>1 466 263 966</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>					
15	Средства кредитных организаций	371 508 840	77 415 350	591 086	-	449 515 276
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 849 058	289 776	23 017	-	74 161 851
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	339 003	-	-	-	339 003
20	Отложенное налоговое обязательство	1 723 912	-	-	-	1 723 912
21	Прочие обязательства	448 643	367 750 671	507 669 439	2 526 330	878 395 083
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>447 869 456</b>	<b>445 455 797</b>	<b>508 283 542</b>	<b>2 526 330</b>	<b>1 404 135 125</b>
	<b>Итого балансовая позиция</b>	<b>60 926 307</b>	<b>894 552</b>	<b>305 322</b>	<b>2 660</b>	

При выполнении функции центрального контрагента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов 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.

### 7.8.2.3. Процентный риск банковского портфеля.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе анализа объема и структуры балансовых и внебалансовых требований и обязательств, включенных в банковский портфель.

Источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок, которое может повлечь за собой возникновение у Банка потенциальных потерь вследствие несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона или формы кривой доходности, а также реализации базисного риска, возникающего из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой

срочности к изменению процентных ставок.

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

межбанковские кредиты, депозиты, размещенные в банках-контрагентах и Банке России;

средства, предоставленные участникам клиринга по операциям РЕПО с Центральным контрагентом на рынках Группы;

иные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями;

прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся требования и обязательства по производным финансовым инструментам (ПФИ), по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок;

договоров, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото, в части заключенного в них процентного риска; иные аналогичные договора.

Для оценки уровня принятого процентного риска Банк использует методы измерения процентного риска - ГЭП-анализ и метод дюрации.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок сдвига ставки на 400 базисных пункта. Оценка изменения чистого процентного дохода (сценарии роста или снижения доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок) определяется на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

Далее в таблице представлен анализ влияния изменения процентного риска на чистый процентный доход Банка для позиций по банковским процентным активам и обязательствам в рублевом эквиваленте, действующих по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года:

**01.01.2017**

(тыс. руб.)

Применяемые сценарии	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
<b>совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	6 529 833	1 259 045	0	(1 230)
падение ставок на 400 базисных пунктов	(6 529 833)	(1 259 045)	0	1 230
<b>по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	568 977	(243 869)	0	(1 230)
падение ставок на 400 базисных пунктов	(568 977)	243 869	0	1 230
<b>по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	3 537 618	1 502 914	0	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(3 537 618)	(1 502 914)	0	0
<b>по требованиям и обязательствам в ЕВРО (позиции, номинированы в долларах ЕВРО)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	2 310 681	0	0	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(2 310 681)	0	0	0

01.01.2016

(тыс. руб.)

Применяемые сценарии	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
<b>совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	3 840 660	(30 666)	530 354	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(3 840 660)	30 666	(530 354)	0
<b>по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	1 711 957	(30 666)	(6 724)	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(1 711 957)	30 666	6 724	0
<b>по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	2 036 794	0	5 102	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(2 036 794)	0	(5 102)	0
<b>по требованиям и обязательствам в ЕВРО (позиции, номинированы в долларах ЕВРО)</b>				
рост ставок на 400 базисных пунктов	91 906	0	531 976	0
падение ставок на 400 базисных пунктов	(91 906)	0	(531 976)	0

### 7.8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов участников торгов.

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;
- 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 ОВП;
- формирование оптимальной структуры активов 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;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений.

Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью. При управлении пассивами Банк рассматривает возможность привлечения межбанковских кредитов для оперативного управления ликвидностью, а также увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности, введенные Банком России;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;
- показатели оценки ликвидности, разработанные в соответствии с методиками Банка России по определению финансовой устойчивости кредитных организаций и анализу ликвидности кредитных организаций.

Далее в таблице приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года:

Нормативы ликвидности	Предельное значение	01.01.2017	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	85,12%	94,14%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 50%	102,75%	103,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	6,71%	2,72%

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.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Центром казначейских операций Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление мгновенной ликвидностью выполняется 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 Банка регулярно осуществляет перспективный анализ ликвидности, 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.

Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся инструменты рефинансирования Банка России, включая овердрафт по корреспондентскому счету в Банке России, ломбардный кредит, РЕПО с корзиной ценных бумаг, а также операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, межбанковские кредиты и операции на рынке FX SWAP.

В таблицах ниже приведен анализ балансовых активов и обязательств Банка (данные формы 0409806) по срокам до погашения по состоянию на 01 января 2017 года и 01 января 2016 года.

#### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017

(млн. руб.)

Но ме р ст р о к и	Наименование статьи	Данные на отчетную дату						Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	562	-	-	-	-	-	562
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 079	-	-	-	-	3 241	24 320
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	3 241	3 241
3	Средства в кредитных организациях	162 581	-	-	-	-	-	162 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	-	-	-	-	-	46
5	Чистая ссудная задолженность	1 453 656	352 610	2	-	-	-	1 806 268
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 959	76 465	106 661	20 552	2	205 639
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 683	1 683
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	106	106

12	Прочие активы	1 302	1 017	24	-	-	-	2 343
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 639 226</b>	<b>355 586</b>	<b>76 491</b>	<b>106 661</b>	<b>20 552</b>	<b>5 032</b>	<b>2 203 548</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>							
15	Средства кредитных организаций	1 276 659	302 183	1	-	-	-	1 578 843
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 595	12 765	-	-	-	-	184 360
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	-	-	-	-	-	46
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	83	800	-	-	-	-	883
21	Прочие обязательства	380 785	847	40	32	-	-	381 704
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 829 168</b>	<b>316 595</b>	<b>41</b>	<b>32</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2 145 836</b>
	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>(189 942)</b>	<b>38 991</b>	<b>76 450</b>	<b>106 629</b>	<b>20 552</b>	<b>5 032</b>	
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(189 942)</b>	<b>(150 951)</b>	<b>(74 501)</b>	<b>32 128</b>	<b>52 680</b>	<b>57 712</b>	

### Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2016

(млн. руб.)

Но ме р стр ок и	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года						Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>							
1	Денежные средства	884	-	-	-	-	-	884
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 029	-	-	-	-	1 792	8 821
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 792	1 792
3	Средства в кредитных организациях	717 111	-	-	-	-	-	717 111
5	Чистая ссудная задолженность	559 414	0	21 278	-	-	-	580 692
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	923	10 011	9 175	125 225	15 809	2	161 145
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	23	23
12	Прочие активы	1 262	12	24	73	-	-	1 371
13	<b>Всего активов</b>	<b>1 286 623</b>	<b>10 023</b>	<b>30 477</b>	<b>125 298</b>	<b>15 809</b>	<b>1 817</b>	<b>1 470 047</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>							
15	Средства кредитных организаций	452 823	-	418	-	-	-	453 241
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 249	911	60	-	-	-	74 220
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	339	-	-	-	-	339
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 724	1 724
21	Прочие обязательства	878 199	154	1	41	-	-	878 395
23	<b>Всего обязательств</b>	<b>1 404 271</b>	<b>1 404</b>	<b>479</b>	<b>41</b>	<b>-</b>	<b>1 724</b>	<b>1 407 919</b>
	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>(117 648)</b>	<b>8 619</b>	<b>29 998</b>	<b>125 257</b>	<b>15 809</b>	<b>93</b>	
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(117 648)</b>	<b>(109 029)</b>	<b>(79 031)</b>	<b>46 226</b>	<b>62 035</b>	<b>62 128</b>	

В данную таблицу не включены внебалансовые требования и обязательства в связи с тем, что в основном они представляют собой требования и обязательства по сделкам, заключенным Банком как центральным контрагентом. Соответственно, требования и обязательства по данным сделкам являются зеркально идентичными как по срокам, так и по суммам.

#### 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 03 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.

Год	2015	2014	2013	2012
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов	30 530 133	22 274 041	9 726 341	6 587 328
Размер операционного риска 01.01.2016	x	1 929 386		
Размер операционного риска 01.01.2017	3 126 526			x

## 8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Банк входит в Группу «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 (далее - МСФО (IAS) 24).

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.

Банк рассматривает связанные с государством предприятия как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует, или оказывает существенное влияние на предприятие.

Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность Банка, поскольку предприятия, контролируемые Российской Федерацией, в совокупности удерживают более 30 % голосующих акций ПАО Московская Биржа.

Представленные ниже данные и информация раскрыты с учетом использования Банком права на освобождение от применения требований к раскрытию информации в соответствии с пунктами 25 и 26 МСФО (IAS) 24.

В состав связанных сторон для целей раскрытия включены следующие участники Группы «Московская Биржа»:

<b>Материнское предприятие<sup>5</sup></b>
Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС».
Закрытое акционерное общество «ФБ ММВБ» (19.12.2016 года реорганизовано путем присоединения к Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС»)
Общество с ограниченной ответственностью «МБ Технологии» (19.12.2016 года реорганизовано путем присоединения к Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС»)
<b>Другие связанные стороны</b>
Акционерное общество «Национальная товарная биржа»
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Общество с ограниченной ответственностью «ММВБ-Финанс»

В бухгалтерском балансе Банка по состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 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	01.01.2017	01.01.2016
<b>Активы</b>			
<b>3.</b>	<b>Средства в кредитных организациях:</b>	<b>56 465 434</b>	<b>50 757 498</b>
	-другие связанные стороны	56 465 434	50 757 498
<b>12</b>	<b>Прочие активы:</b>	<b>982</b>	<b>754</b>
	-материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	981	751
	-другие связанные стороны	1	3
<b>Пассивы</b>			
<b>15</b>	<b>Средства кредитных организаций:</b>	<b>2 000 249</b>	<b>4 500 250</b>
	-другие связанные стороны	2 000 249	4 500 250
<b>16</b>	<b>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:</b>	<b>19 933 372</b>	<b>6 175 430</b>
	-материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	19 805 565	5 009 468
	-другие связанные стороны	127 807	1 165 962
<b>21</b>	<b>Прочие обязательства:</b>	<b>22 805 898</b>	<b>8 737 364</b>
	-материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	160 297	25 924
	-другие связанные стороны	22 645 601	8 711 440
<b>Источники собственных средств</b>			
<b>24</b>	<b>Средства акционеров (участников)</b>	<b>16 670 000</b>	<b>16 670 000</b>

<sup>5</sup> С целью сопоставимости информации активы, обязательства, доходы и расходы Закрытого акционерного общества «ФБ ММВБ» и Общества с ограниченной ответственностью «МБ Технологии» по состоянию на 01.01.2016 включены в соответствующие показатели материнского предприятия.

## Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

(тыс. руб.)

№ статьи формы 807	Наименование	01.01.2017	01.01.2016
<b>2.</b>	<b>Процентные расходы, всего:</b>	<b>475 043</b>	<b>158 626</b>
<b>2.2.</b>	<b>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>475 043</b>	<b>158 626</b>
	- материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	375 993	25 921
	- другие связанные стороны	99 050	132 705
<b>10.</b>	<b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой:</b>	<b>(1 233 053)</b>	<b>(6238)</b>
	- материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	7	(6262)
	- другие связанные стороны	(1 233 060)	24
<b>14.</b>	<b>Комиссионные доходы:</b>	<b>6 047</b>	<b>3 208</b>
	- материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	3 013	65
	- другие связанные стороны	3 034	3 143
<b>15.</b>	<b>Комиссионные расходы:</b>	<b>67 671</b>	<b>67 366</b>
	- материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	566	933
	- другие связанные стороны	67 105	66 433
<b>19.</b>	<b>Прочие операционные доходы</b>	-	-
<b>21.</b>	<b>Операционные расходы:</b>	<b>340 837</b>	<b>351 067</b>
	- материнское предприятие (с учетом присоединенных компаний)	315 342	335 594
	- другие связанные стороны	25 495	15473

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 О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В БАНКЕ

### 9.1. Управление системой оплаты труда (не аудировано)

В составе Наблюдательного совета Банка образован и функционирует Комитет по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка НКЦ (АО) (далее – Комитет по назначениям и вознаграждениям или Комитет) – постоянно действующий консультативно-совещательный орган, основной целью которого является обеспечение эффективной работы Наблюдательного совета Банка при решении вопросов, необходимых для обеспечения соответствия системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. В своей деятельности Комитет по назначениям и вознаграждениям руководствуется Положением о Комитете по назначениям и вознаграждениям, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

Основной задачей Комитета по назначениям и вознаграждениям является предварительное рассмотрение, подготовка и представление рекомендаций, заключений и решений Наблюдательному совету Банка по вопросам:

- организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда Банка, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- осуществления кадрового планирования вознаграждения членов органов управления и Ревизионной комиссии Банка;
- проведения детальной формализованной оценки работы Наблюдательного совета в целом (включая оценку эффективности работы его членов);
- приоритетных направлений деятельности Банка в области назначений и вознаграждений членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов, членов Ревизионной комиссии;
- политики и стандартов по подбору кандидатов в члены Наблюдательного совета, члены исполнительных органов, направленных на привлечение квалифицированных специалистов;
- иным вопросам своей деятельности.

Согласно решению Наблюдательного совета от 05.06.2015 в период с 01.01.2016 по 25.05.2016 в состав Комитета входили следующие лица:

- Денисов Юрий Олегович (Председатель),
- Голиков Андрей Федорович,
- Лыков Сергей Петрович.

Согласно решению Наблюдательного совета от 26.05.2016 в период с 26.05.2016 по 31.12.2016 Комитет действовал в следующем составе:

- Денисов Юрий Олегович (Председатель),
- Афанасьев Александр Константинович,
- Голиков Андрей Федорович,
- Лыков Сергей Петрович

В течение 2016 года Комитет заседал семь раз.

Общий размер выплаченного членам Комитета вознаграждения в 2016 г. составил (в совокупности с вознаграждением за выполнение функций членов Наблюдательного совета Банка НКЦ (АО) и его иных Комитетов) 10 миллионов рублей 00 коп.

Независимая оценка системы оплаты труда Банка в 2016 году не проводилась. Такая оценка проводилась в конце 2015 года консультантами Департамента консультирования по управлению персоналом ЗАО «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.». По итогам проведенного анализа консультантами был предоставлен Отчет, в котором сделан вывод о том, что система оплаты труда Банка соответствует характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. При этом, консультанты ЗАО «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.» предложили учесть рекомендации, отраженные в предоставленном Отчете. В первом полугодии 2016 года Наблюдательным советом Банка были утверждены документы, учитывающие соответствующие изменения.

## **9.2. Принципы и элементы системы оплаты труда (не аудировано)**

Все документы, относящиеся к системе оплаты труда Банка, утверждаются Наблюдательным советом Банка по рекомендациям Комитета по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка, который не реже одного раза в год принимает решение о их сохранении или пересмотре в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе, в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштаба совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Основные принципы и правила в области оплаты труда Банка закреплены в Политике в области оплаты труда Банка (далее – Политика). Политика призвана обеспечить соответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Основными принципами Политики являются:

- Обеспечение конкурентоспособного уровня оплаты труда, т.е. сопоставимого с уровнем оплаты труда в компаниях, референтных Банку по масштабу бизнеса, специфике деятельности, для возможности привлекать на работу высококвалифицированных специалистов и руководителей, мотивировать и удерживать высококвалифицированные кадры Банка;
- Применение материального стимулирования для достижения соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- Обеспечение социальной защищенности работников, способствующей повышению эффективности и качества их труда, за счет предоставления работникам корпоративной социальной поддержки.

Структура оплаты труда работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей.

Элементами фиксированной части оплаты труда являются базовое вознаграждение (фиксированное вознаграждение), не связанное с результатами деятельности и представляющее собой совокупность оклада (должностного оклада) и стимулирующих выплат (доплаты и надбавки к должностному окладу, не связанные с оплатой труда в особых условиях и не ограниченные законодательно минимальным или максимальным размером и включаемые в условия трудового договора с работником), компенсационных и социальных выплат.

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности (далее - годовая премия или годовой бонус). При этом для работников, принимающих риски, выплата годовой премии осуществляется с учетом отсрочки (рассрочки) и последующей ее корректировки.

Целевые размеры годового бонуса дифференцированы по грейдам в зависимости от категории работника (принимающие риски; осуществляющие управление рисками; осуществляющие внутренний контроль; остальные работники Банка) и подлежат корректировке, в том числе в зависимости от результатов выполнения работниками ключевых показателей эффективности деятельности (далее – целей, KPIs), как общекорпоративных, так и индивидуальных, и после подведения итогов работы в отчетном периоде Банка в целом.

Общекорпоративные ключевые показатели эффективности деятельности (цели) Банка утверждаются ежегодно Наблюдательным советом Банка.

На 2016 год были утверждены следующие общекорпоративные ключевые показатели эффективности деятельности (цели) Банка:

Для всех работников Банка:

- показатель «ROE (Return on Equity) банковского холдинга», целевое значение которого было установлено головной организацией банковского холдинга ПАО Московская Биржа;
- показатель «Единый пул» - один из стратегических проектов банковского холдинга, целевое значение данного показателя также было установлено головной организацией банковского холдинга ПАО Московская Биржа.

Для обеспечения независимости ФОТ подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата Банка, на который оказывают влияние результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, остальные общекорпоративные ключевые показатели эффективности деятельности различаются в зависимости от категории работников:

Для всех работников Банка, кроме работников подразделений, управляющих рисками, службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Служба финансового мониторинга:

- показатель «СТОИ (Cost of Operation Income)».

Для работников подразделений, управляющих рисками, Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита и Служба финансового мониторинга:

- поддержание международного кредитного рейтинга Fitch Банка на уровне суверенного (странового);
- получение рейтинга Аналитического кредитного рейтингового агентства (АКРА)».

В соответствии с Методикой корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка НКЦ (АО), отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, в зависимости от результатов деятельности Банка НКЦ (АО) с учетом уровня рисков, принимаемых Банком НКЦ (АО), его подразделениями и работниками, принимающими риски (включая Приложение к ней) (далее – Методика), для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, также учитывается качество выполнения задач, возложенными на них внутренними документами Банка. Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, индивидуальные цели содержат, в том числе количественные показатели, характеризующие принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. При постановке индивидуальных целей используются количественные и (или) качественные показатели, характеризующие доходность и принимаемые риски.

Для работников, принимающих риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40% процентов нефиксированной части оплаты труда (40% от откорректированного по результатам деятельности в отчетном периоде годового бонуса), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда.

Распределение долей, отсроченной (рассроченной) части годовой премии по срокам выплаты (начисления) осуществляется, исходя из соотношения долей рисконесущих активов с датами погашения в соответствующих годах после отчетного периода к общему объему рисконесущих активов на первый день после завершения отчетного периода.

Ежегодно каждому работнику, принимающему риски, рассчитывается сумма отсроченной (рассроченной) части его годового бонуса (до последующих корректировок), приходящаяся на соответствующий год отсрочки (рассрочки). В случае реализации рисков применяется корректировка ко всем отсроченным (рассроченным) с предыдущих периодов частям годового бонуса, оценка которых происходит в текущем периоде.

Алгоритм расчета корректировки, отсроченной (рассроченной) части годового бонуса в случае реализации риска указан в Методике. Данный алгоритм учитывает/включает:

- значение весов (коэффициентов) влияния на корректировку отсроченной (рассроченной) части вознаграждения каждого из разработанных критериев, в зависимости от реализации определенных видов риска;

- определение параметров каждого из видов рисков;

- определение критериальных значений каждого из видов рисков;

- процент корректировки – размер корректировки в процентах, сокращающий отсроченные (рассроченные) с предыдущих периодов части годовой премии, оценка которых происходит в текущем году.

К видам рисков, значимых в контексте отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, относятся:

- кредитный риск (размер потерь в случае дефолта эмитента ценных бумаг из портфеля ценных бумаг Банка (исключая государственные облигации) либо размер потерь в случае дефолта контрагента по корреспондентскому счету и/или по сделкам на межбанковском рынке (невозврат МБК, не поставка денежных средств, ценных бумаг);

- рыночный риск (размер суммарного убытка от реализации ценных бумаг, не связанной с закрытием позиции при осуществлении функций дефолт-менеджмента, рассчитанного с учетом разницы между ценой реализации и ценой покупки, купонного дохода, полученного за весь период удержания в портфеле по каждой ценной бумаге);

- риск ликвидности (размер суммарного убытка, полученного по причине неисполнения Банком обязательств по клирингу, вызванного недостаточностью ликвидности, за исключением случая, когда такая недостаточность возникла из-за неисполнения обязательств другим участником клиринга в отношении Банка).

Количественные и качественные показатели, используемые для учета рисков, не менялись в отчетном периоде.

Отсроченные (рассроченные) части годовой премии (далее – отсроченные части) выплачиваются в соответствии с утвержденными Наблюдательным советом Банка размерами долей, отсроченной (рассроченной) части годовой премии за каждый отчетный год (до последующих корректировок) по срокам выплаты (начисления) по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности.

Целевой размер годового бонуса корректируется индивидуально по каждому работнику, соответствующему требованиям и условиям премирования, установленным Положением о премировании работников Банка, в зависимости от результатов выполнения им ключевых показателей эффективности деятельности с учетом оценки качества его работы и после подведения итогов работы в отчетном периоде Банка в целом.

Процент выполнения каждой из общекорпоративных целей утверждается Наблюдательным советом Банка на основании рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Расчет частей годовой премии, приходящихся на индивидуальные цели Председателя Правления и членов Правления Банка, производится в соответствии с методикой, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Процент выполнения индивидуальных целей Председателем Правления и членами Правления утверждается Наблюдательным советом Банка на основании рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Процент выполнения индивидуальных целей другими работниками Банка согласовывается непосредственным руководителем работника и утверждается вышестоящим руководителем в установленном порядке, утверждаемом ежегодно Распоряжением Председателя Правления Банка «О порядке проведения итоговой оценки деятельности работников».

Корректировка целевого размера годового бонуса производится по результатам деятельности в отчетном периоде и по результатам оценки рисков в отношении отсроченных (рассроченных) частей годовой премии в соответствии с Методикой и с учетом: уровней выполнения утвержденных целей, оценки качества работы, в том числе с учетом данных статистической и бухгалтерской отчетности, данных оперативного учета, результатов проверок внутренних/внешних аудиторов и регулирующих органов, результатов оценки рисков, результатов выполнения отдельных проектов/заданий, и прочих факторов.

Размер годовой премии может быть скорректирован в большую сторону с учетом показателя участия работника в дополнительных проектах, выполнении дополнительных заданий, цели по которым не были определены работнику, за участие работника в проектной деятельности и/или в меньшую сторону в результате оценки деятельности работника с учетом оценки качества работы (в целом) и соблюдения трудовой дисциплины.

В случае выполнения индивидуальных целей менее, чем на 70%, а также в случае наличия неоднократного неисполнения (ненадлежащего исполнения) без уважительных причин трудовых обязанностей, грубого нарушения трудовых обязанностей, виновных действий (бездействий), годовая премия работнику не выплачивается.

Скорректированный по результатам деятельности в отчетном периоде годового бонуса работников, не относящихся к членам исполнительных органов Банка, а также к иным работникам, принимающим риски, не подлежит дальнейшей корректировке, выплата никаких частей данного бонуса данных работников не подлежит отсрочке (рассрочке).

Скорректированные в соответствии с Методикой размер годового бонуса Председателя Правления и членов Правления и размер отсроченных (рассроченных) их частей нефиксированной оплаты труда дополнительно могут быть скорректированы Наблюдательным советом Банка (по рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка) при наличии выявленных Ревизионной комиссией Банка, внешним аудитором, Службой внутреннего аудита нарушений, в том числе нарушений соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Наблюдательным советом Банка. Решение о размере указанной дополнительной корректировки принимается Наблюдательным советом Банка.

Принципиальных изменений в системе оплаты труда Банка в 2016 году не было, однако отдельные документы, регулирующие систему оплаты труда Банка, были актуализированы:

- утверждена новая редакция Положения о корпоративной социальной поддержке работников Банка, которая дополнена возможностью временно изменять приказом/распоряжением Председателем Правления Банка условия и/или порядок предоставления доплат за период временной нетрудоспособности для всех работников Банка в условиях эпидемического подъема заболеваемости сезонными или иными заболеваниями и, связанными с ними осложнениями, с целью предупреждения распространения указанных заболеваний среди работников Банка и формирования очагов групповой заболеваемости при наличии соответствующего решения головной организации банковского холдинга ПАО Московская Биржа;

- принято новое Положение об оплате труда работников, учитывающее рекомендации консультантов ЗАО «Эрнст энд Янг (СНГ) Б.В.» по приведению системы оплаты труда в соответствие требованиям законодательства РФ, в т.ч. Инструкции №154-И;

- утверждена новая редакция Методики корректировки нефиксированной части оплаты труда работников Банка НКЦ (АО), отсрочки (рассрочки) и последующей корректировки нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, в зависимости от результатов деятельности Банка НКЦ (АО) с учетом уровня рисков, принимаемых Банком НКЦ (АО), его подразделениями и работниками, принимающими риски. В новую редакцию была внесена информация об обосновании учета только определенных рисков при корректировке размеров нефиксированного вознаграждения. Формула корректировки целевого размера годового бонуса работника Банка по результатам его деятельности в отчетном периоде дополнена Коэффициентом оценки качества работы (далее – Коэффициент качества) который позволяет уполномоченным органам учитывать также качество работы сотрудника в целом и соблюдение им трудовой дисциплины, а не только выполнение общекорпоративных и индивидуальных ключевых показателей эффективности деятельности;

- в Положении о премировании работников Банка скорректированы условия получения премии в связи с изменениями порядка оценки эффективности деятельности работников по итогам года в компаниях

банковского холдинга, а также, в связи с корректировкой Методики, установлен алгоритм определения Коэффициента качества и уточнены критерии соблюдения трудовой дисциплины.

- в Положении об оплате труда работников Банка изменен размер часовой тарифной ставки за каждый час работы в ночное время;
- в рамках утверждения новой редакции Политики в области оплаты труда Банка изменен размер Крупного вознаграждения.

Действующая в Банке система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, разработана в соответствии с требованиями Инструкции №154-И, а именно:

- в рамках реализации Политики в области оплаты труда Банк учитывает независимость размера фонда оплаты труда (далее – ФОТ) подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- ФОТ Банка утверждается Наблюдательным советом в рамках годового Бюджета на планируемый период. При этом в решении Наблюдательного совета Банка отражается размер нефиксированной части вознаграждения (как части утверждаемого ФОТ Банка) подразделений, осуществляющих внутренний контроль и подразделений, осуществляющих управление рисками, что также гарантирует независимость ФОТ данных подразделений от финансового результата Банка, влияние на формирование которого оказывают результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов;

- общекорпоративные цели для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, отличаются от корпоративных целей остальных работников и не зависят от финансовых результатов структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

- для работников Службы внутреннего аудита (СВА), Службы внутреннего контроля (СВК), Службы финансового мониторинга (СФМ) и подразделений, управляющих рисками, индивидуальные цели не зависят от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Качество выполнения данными работниками задач, возложенных на них внутренними документами Банка, учитывается, как в формулировках ключевых показателей эффективности деятельности, так и при корректировке годового бонуса в соответствии с Методикой.

Для отдельных работников Банка по решению головной организации банковского холдинга ПАО Московская Биржа допускается возможность участия в программе долгосрочного вознаграждения, основанного на акциях ПАО Московская Биржа. Такое вознаграждение не связано с рисками, которые принимает Банк, и не относится, в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка, к системе оплаты труда, решение по списку работников, которые могут получить данное вознаграждение, о размере такого вознаграждения и условиях его получения принимается руководством головной организации банковского холдинга ПАО Московская Биржа, а не руководством Банка.

В Банке не предусмотрена и не применяется к работникам, принимающим риски, неденежная форма оплаты труда, так как текущая (справедливая) стоимость акций (производных от них финансовых инструментов) Банка не может быть определена, исходя из рыночных котировок либо индикативных цен (котировок), предоставляемых брокерами и (или) ценовыми службами, обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов.

Системой оплаты труда Банка не предусмотрены гарантированные премии и стимулирующие выплаты при приеме на работу.

### 9.3. Сведения о вознаграждении Численность персонала

№ п/п	Наименование	на 01.01.2017	на 01.01.2016
1.	Списочная численность персонала,	199	185
в том числе:			
1.1.	Правление	4	5
1.2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	10	10

В течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда были произведены 180 работникам, включая членов Правления и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков.

Выплаты отсроченного вознаграждения в течение отчетного периода не производились, невыплата или удержание отсроченного вознаграждения вследствие корректировок не производились.

#### Общий размер выплат в отчетном году

(тыс. руб.)

№ п/п	Вид выплат	2016 год	2015 год
1.	Заработная плата:	328 354	319 908
в том числе:			
1.1.	Правление	48 173	42 666
1.2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	21 831	21 820
2.	Вознаграждение по итогам работы за год:	133 995	130 781
в том числе:			
2.1.	Правление	44 402	31 512
2.2.	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	16 698	15 900
3.	Выходные пособия	362	2 615
4.	Страховые взносы	86 018	79 994
<b>Итого</b>		<b>548 729</b>	<b>533 298</b>

В 2016 году в соответствии с внутренними документами Банка и требованиями Банка России были сформированы обязательства по выплате отсроченных вознаграждений за 2015 и 2016 годы (включая налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты) членам Правления и иным работникам, принимающим риски, на сумму 77 167 тыс. руб., в том числе:

- членам Правления 53 723 тыс. руб.
- иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков 23 444 тыс. руб.

### 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.

В течение отчетного периода, а также за период с 01 января 2017 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Председатель Правления  
Банка НКЦ (АО)

Главный бухгалтер  
Банка НКЦ (АО)

29 марта 2017 года



Хавин А.С.

Горина М.П.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 95 листов



*[Handwritten signature]*