



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР
ГРУППА КОСМОВСКАЯ БИРЖА

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 01 октября 2015 года

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

Банк НКЦ (АО)

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

Код формы 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	1 158 108	209 192
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	66 389 689	331 486 309
2.1	Обязательные резервы		1 702 561	1 976 071
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	610 102 270	450 022 084
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	12 626 561	169 714 262
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	619 855 260	259 194 010
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	136 572 359	85 901 298
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	101 376
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	29 592	22 469
11	Прочие активы	3.1.7	778 888	1 294 918
12	Всего активов		1 447 512 727	1 297 945 918
II.	ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		0	0
14	Средства кредитных организаций	3.1.8	447 406 747	125 804 521
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	112 624 713	41 333 624
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.10	12 626 561	169 714 262
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		88 634	713 262
19	Отложенное налоговое обязательство		310 699	594 945
20	Прочие обязательства	3.1.11	820 078 696	922 203 953
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		252 841	48 564
22	Всего обязательств		1 393 388 891	1 260 413 131
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	3.1.12	16 670 000	16 670 000
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		966 775	966 775
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		639 072	-1 085 875
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		20 981 887	10 060 942
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 866 102	10 920 945
31	Всего источников собственных средств		54 123 836	37 532 787
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 636 987 553	4 599 256 546
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.
Телефон: (495) 234-24-77

"12" ноября 2015 г.



А.С. Хавин
М.П. Горина



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2015 года

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

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

Код формы **0409807**
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3.2.1	38 866 924	12 241 342
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		21 642 811	5 605 901
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		9 183 359	2 472 579
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 040 754	4 162 862
2	Процентные расходы всего, в том числе:	3.2.2	22 776 673	5 618 170
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		18 679 154	4 654 725
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4 097 519	963 445
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		16 090 251	6 623 172
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	-111 135	-33 804
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		13	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		15 979 116	6 589 368
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		86 704	731 905
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-247 166	-438 951
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.3	645 855	-84 486
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	-374 021	-190 695
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы	3.2.5	4 459 786	2 954 128
13	Комиссионные расходы	3.2.6	67 074	55 330
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.9	-211 052	-46 164
17	Прочие операционные доходы		760	1 377 717
18	Чистые доходы (расходы)		20 272 908	10 837 492
19	Операционные расходы	3.2.7	845 401	2 109 026
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		19 427 507	8 728 466
21	Возмещение (расход) по налогам	3.2.8	4 561 405	1 693 954
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		14 866 102	7 034 512
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		14 866 102	7 034 512

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.
Телефон: (495) 234-24-77

"12" ноября 2015 г.



А.С. Хавин

М.П. Горина



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

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационны й 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 октября 2015 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер 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	Собственные средства (капитал) (тыс.руб.), итого, в том числе:	4	53 536 988	14 994 852	38 542 136
1.1	Источники базового капитала:		38 618 662	10 920 945	27 697 717
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе сформированный:		16 670 000	0	16 670 000
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		16 670 000	0	16 670 000
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		966 775	0	966 775
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		20 981 887	10 920 945	10 060 942
1.1.4.1	прошлых лет		20 981 887	10 920 945	10 060 942
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		8 833	-705	9 538
1.2.1	Нематериальные активы		3 533	1 625	1 908
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:			0	
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		5 300	-2 330	7 630
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала		0	0	0
1.3	Базовый капитал	4	38 609 829	10 921 650	27 688 179
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ " Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков" <1>		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		5 300	-2 330	7 630
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0

1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал	4	38 609 829	10 921 650	27 688 179
1.8	Источники дополнительного капитала:		14 927 159	4 073 202	10 853 957
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		14 927 159	4 073 202	10 853 957
1.8.3.1	текущего года		14 927 159	4 073 202	10 853 957
1.8.3.2	прошлых лет		0	0	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" <2> и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года" <3>		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:		0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над её максимальным размером в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4	14 927 159	4 073 202	10 853 957
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс.руб.):		X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		322 631 852	33 796 020	288 835 832

2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		322 631 852	33 796 020	288 835 832
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		322 631 852	33 796 020	288 835 832
3	Достаточность капитала (процент):		X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	5	9.2	X	9.6
3.2	Достаточность основного капитала	5	9.2	X	9.6
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	5	12.8	X	13.3

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

Подраздел 2.1 Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах		1 828 913 936	828 697 552	322 631 852	1 078 321 799	910 560 194	205 618 494
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:		67 533 795	67 533 795	0	308 967 873	308 967 873	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		67 533 795	67 533 795	0	308 967 873	308 967 873	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		1 015 677 201	547 512 540	109 502 508	592 412 536	494 867 432	98 973 486
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		450 705 642	450 705 642	90 141 128	357 190 307	357 190 307	71 438 061
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		1 043 780	1 043 746	521 873	159 790	159 762	79 881
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "3", в том числе обеспеченные гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		1 043 780	1 043 746	521 873	159 790	159 762	79 881
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		744 659 160	212 607 471	212 607 471	176 781 600	106 565 127	106 565 127
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска.		646 210 302	114 181 809	114 181 809	93 517 961	23 327 746	23 327 746

1.4.2	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (за исключением учтенных по строке 1.4.1)		97 343 367	97 336 137	97 336 137	81 929 021	81 925 613	81 925 613
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска:		x	x	x	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:				0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов				0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга				0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		16 217 841	9 356 532	9 356 532	63 202 697	63 202 697	28 794 157
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		16 217 841	9 356 532	9 356 532	63 202 697	63 202 697	28 794 157
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс.руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		1 929 386	987 519
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:		22 274 041	9 726 341
6.1.1	чистые процентные доходы		10 920 425	6 217 455
6.1.2	чистые непроцентные доходы		11 353 616	3 508 886
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		61 829 525	42 079 193
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		4 946 362	3 366 335.4
7.1.1	общий		1 573 439	469 676.9
7.1.2	специальный		3 372 923	2 896 658.5
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.3	валютный риск		0	0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.9	496 251	321 284	174 967
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		213 743	111 130	102 613
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		29 667	5 877	23 790
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		252 841	204 277	48 564
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

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

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

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

всего **3 502 741** , в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд

3 276 044 ;

1.2. изменения качества ссуд	226 697 ;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0 ;
1.4. иных причин	0 .

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

всего **3 391 611** , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	0 ;
2.2. погашения ссуд	1 939 512 ;
2.3. изменения качества ссуд	1 452 099 ;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	0 ;
2.5. иных причин	0 .

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.

Телефон: (495) 234-24-77

"12" ноября 2015 г.



[Handwritten signature]

А.С. Хавин

[Handwritten signature]

М.П. Горина



НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

Банковская отчетность

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

Сведения об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

(публикуемая форма)

на 01 октября 2015 года

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

Банк НКЦ (АО)

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

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояс- нения	Нормат ивное значен ие	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5	5.0	9.2	9.6
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5	6.0	9.2	9.6
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5	10.0	12.8	13.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	66.1	88.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	84.0	102.9
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	2.8	1.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное 24.8 Минимальное 1.4	Максимальное 20.0 Минимальное 1.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	253.1	144.7
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1.

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		1 447 512 727

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)	7 772 607
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами	21 278 795
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера	
7	Прочие поправки	-728 896 168
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:	2 205 460 297

Подраздел 2.2.

Расчет 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:		981 863 464
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		12 907
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		981 850 557
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		7 220 854
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		13 178 314
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:		20 399 168
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		1 181 931 777
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		28 424 627
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		49 703 422
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		1 203 210 572
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		0
	Капитал и риски		
20	Основной капитал	4	38 609 829
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:		2 205 460 297

Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5
		1.8%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Рыжова Т.Н.

Телефон: (495) 234-24-77

"12" ноября 2015 г.



[Handwritten signature]

А.С. Хавин

М.П. Горина

[Handwritten signature]



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**
ГРУППА КОМПАНИЙ «МОСКОВСКАЯ БИРСА»

Банковская отчетность

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 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.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		13 169 206	5 611 890
1.1.1	проценты полученные	6	37 008 054	11 761 095
1.1.2	проценты уплаченные	6	-22 765 726	-5 647 733
1.1.3	комиссии полученные	6	4 464 553	2 958 812
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-68 251	-62 143
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		86 704	-672 584
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		645 855	-84 486
1.1.8	прочие операционные доходы		760	1 377 717
1.1.9	операционные расходы		-838 875	-2 107 583
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-5 363 868	-1 911 205
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-168 821 002	183 095 141
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		273 510	-612 250
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		7	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-344 215 018	-295 556 400
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9 331 918	221 525
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		316 247 866	129 464 505
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		70 917 579	12 677 855
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	145 660 038

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-221 376 864	191 239 868
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	-155 651 796	188 707 031
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-112 903 519	-81 291 239
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		68 083 924	73 604 066
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		-16 482	-3 855
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	-44 836 077	-7 691 028
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	1 790 327
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-2 999 868
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-1 209 541
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		96 693 850	41 125 984
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-103 794 023	220 932 446
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		779 741 430	134 233 180
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	675 947 407	355 165 626

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

Исполнитель: Рыжова Т.Н.

Телефон: (495) 234-24-77

"12" ноября 2015 г.



ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 9 месяцев 2015 ГОДА

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 9 месяцев 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

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

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

Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк или Банк НКЦ (АО)) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным Банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466, выданной 17 марта 2015 года, и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3466, выданной 17 марта 2015 года.

Банк НКЦ (АО) имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности номер 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом, срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

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

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

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

Дополнительные офисы Банка НКЦ (АО) располагаются по следующим адресам:
«Средний Кисловский» - г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.

«Спартакровский» - г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес Банка не менялся.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 30 сентября 2015 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2015 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк НКЦ (АО) выполняет следующие основные операции:

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

1.2. Информация об участии (неучастии) Банка НКЦ (АО) 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.

1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно

операций, проводимых Банком НКЦ (АО) в различных географических регионах

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

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

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

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

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов с 2007 года - операции с иностранной валютой, с 2013 года - операции с драгоценными металлами (521 участник клиринга);
- на фондовом рынке с 2011 года (482 участника клиринга)
- на срочном рынке Московской Биржи и ОАО «Мосэнергобиржа» с 2012 года (132 участника клиринга)
- на товарном рынке ОАО «Мосэнергобиржа» с 2014 года (35 участника клиринга)
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) - с 2013 года (34 участника клиринга).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде оказали следующие операции:

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

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

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

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

Рейтинг устойчивости «bbb» был не затронут рейтинговым действием. Рейтинг поддержки был подтвержден на уровне «2». Уровень поддержки долгосрочного РДЭ был изменен с «BBB» на «BBB-».

23 марта 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте на уровне "BBB-", долгосрочный РДЭ в национальной валюте "BBB" и рейтинг устойчивости "bbb". Прогноз по долгосрочным РДЭ — "негативный". Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки — на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ — на уровне "BBB-".

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

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

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

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

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

Банк, совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями CPSS-IOSCO¹ для инфраструктурных институтов финансового рынка.

10 декабря 2012 года Банк получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). Сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом «Det Norske Veritas» по результатам проведенного им

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

сертификационного аудита Банка сроком на три года. Как указано в сертификате, он действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

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

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

С 01 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка России, регулирующие деятельность центрального контрагента, в соответствии с которыми центральный контрагент обязан обособить часть собственных средств (капитала) для покрытия возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

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

- покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств (средства, используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение) - выделенный капитал центрального контрагента - в размере 6 500 000 тыс. руб;
- обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента в размере 510 999 тыс. руб;
- покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга, в размере 255 499 тыс. руб.

С 01 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок формирования резервов на возможные потери в части операций центрального контрагента. Согласно изменениям, резервы не создаются по операциям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков", связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

В соответствии с указанными изменениями Банком были расформированы резервы по операциям центрального контрагента в размере 366 710 тыс. руб.

С 01 ноября 2015 года вступили в силу изменения в нормативные документы Банка России, регламентирующие порядок расчета обязательных нормативов банков. Согласно изменениям при расчете нормативов не включаются в расчет операции кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года

№ 139-И "Об обязательных нормативах банков", связанным с осуществлением клиринговой деятельности и исполнением функций центрального контрагента.

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

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

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания количественных и качественных изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

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

Учетная политика Банка сформирована на базе основных принципов бухгалтерского учета, исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. Ежегодно по мере развития бизнеса, введения в Банке новых видов продуктов и услуг, а также в случае изменений и дополнений в порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждаемых Банком России, в Учетную политику вносятся необходимые дополнения и изменения.

2.1.1. Денежные средства

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России № 318-П от 24.04.2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутренних Положений Банка.

2.1.2. Основные средства

Все приобретаемые основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию на расходы Банка. Первоначальная стоимость основных

средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования. В состав основных средств принимаются объекты стоимостью свыше 40 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») (свыше 47 200 рублей с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. При постановке на учет основных средств НДС, уплаченный в составе затрат на их приобретение и ввод в эксплуатацию, не включается в балансовую стоимость принятых на баланс объектов, а относится напрямую на соответствующие счета по учету расходов по уплаченным налогам. Приобретенные объекты основных средств используются в производственных целях.

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

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

2.1.3. Нематериальные активы

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

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

- из срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;
- из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

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

2.1.4. Материальные запасы

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

2.1.5. Учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлах

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

Переоценка средств в иностранных валютах (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

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

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

2.1.6. Признание доходов и расходов

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете событий.

2.1.7. Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В соответствии с Учетной политикой Банка в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным и отражается в балансе по методу начисления. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

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

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

В соответствии с Уставом Банка основным видом деятельности является клиринг, осуществляемый на биржевом рынке.

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

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

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

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

2.1.9. Операции с ценными бумагами

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

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

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

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

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости", введенным в действие приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н "О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации".

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.10. Производные финансовые инструменты

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

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

Виды ПФИ определяются в соответствии с Указанием Банка России от 16.02.2015 года № 3565-У "О видах производных финансовых инструментов".

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

2.1.11. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

- оценка финансовых инструментов:

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

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

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

- налогообложение

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

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

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

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

- создание резервов

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

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

В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой Банка при наличии в балансе условных обязательств некредитного характера Банк на регулярной основе проводит анализ и на основании оценочных суждений принимает решение о

необходимости/отсутствия необходимости создания резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

3. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства (ст.1 формы 0409806)

тыс.руб.		
Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	5 302	5 326
Драгоценные металлы	1 152 806	203 866
Итого	1 158 108	209 192

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

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ	64 552 487	329 510 238
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке РФ	134 641	0
Обязательные резервы	1 702 561	1 976 071
Итого	66 389 689	331 486 309

Средства в кредитных организациях (ст.3 форма 806)

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Средства в кредитных организациях, в том числе:	747 963 316	701 634 172
- Российская Федерация	150 255 779	206 180 785
- Страны ОЭСР	596 530 010	495 211 545
- Прочие страны	1 177 527	241 842
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ²	(137 861 013)	(251 612 060)
Резервы	(33)	(28)
Итого	610 102 270	450 022 084

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

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
ПФИ с базовым активом в ценных бумагах	1 138	0
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	12 625 423	169 714 262
- форвард	0	729 030
- поставочный своп	12 625 423	168 985 232
Итого	12 626 561	169 714 262

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

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

01.10.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Кредитные организации РФ	23 500 000	0	0	0	23 500 000
Кредитные организации члены ОЭСР	30 650	0	0	0	30 650
Средства предоставленные ИП (хоз.операции)	0	0	280	0	280
Средства, предоставленные до востребования ³					
Кредитные организации РФ	0	0	0	6 214 743	6 214 743
Финансовые некредитные организации	0	0	0	1 005 509	1 005 509
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (собственные операции Банка)	0	58 430 880	0	0	58 430 880
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	350 062 242	0	0	0	350 062 242
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	180 824 696	0	0	0	180 824 696
Итого	554 417 588	58 430 880	280	7 220 252	620 069 000
Созданный резерв	(213 681)	0	(59)	0	(213 740)
Итого с учетом резерва	554 203 907	58 430 880	221	7 220 252	619 855 260

³ Средства, предоставленные сроком «до востребования», представляют собой гарантийные переводы по клиринговым операциям на валютном рынке и рынке драгметаллов, а также маржинальные взносы по собственным сделкам РЕПО.

01.01.2015

тыс. руб.

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

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

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	63 650 842	29 088 926
Государственные облигации РФ (долл. США)	13 882 396	10 619 181
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	16 446 381	16 858 299
Облигации ВЭБ (руб. РФ)	1 520 220	1 490 220
Облигации ВЭБ (долл. США)	1 541 756	1 716 133
Облигации российских компаний (руб. РФ)	25 917 924	18 399 953
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	0	46 539
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	2 537 022	504 866
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	8 910 048	7 176 656
Облигации компаний-нерезидентов (Евро)	608 484	0
Облигации банков-нерезидентов (Евро)	1 555 585	0
Участие	1 701	525
Итого	136 572 359	85 901 298

По состоянию на 01.10.2015 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2015 года по сентябрь 2044 года. Ставки доходности составляют от 3,25 до 18,50 процентов.

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

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

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

На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе. До 01.11.2014 года учет средств осуществлялся в валюте вложений (ЕВРО), с 01.11.2014 года сумма была переведена в рубли по официальному курсу, действовавшему на дату зачисления средств на счет участия (Указание Банка России № 3365-У от 19.08.2014 года). Во втором квартале 2015 года размер вложений был увеличен в соответствии с требованиями SWIFT.

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Российская Федерация	122 959 519	78 219 251
Страны, не входящие в ОЭСР	2 537 022	504 866
Страны – члены ОЭСР	11 075 818	7 177 181
Итого	136 572 359	85 901 298

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

тыс. руб.				
Наименование	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Балансовая стоимость 01.01. 2015	18 619	9 874	6 521	35 014
Приобретения	19 964	0	23 651	43 615
Перевод между категориями/списание	0	0	27 133	27 133
Балансовая стоимость 30.09.2015	38 583	9 874	3 039	51 496
Амортизация				
Накопленная амортизация 01.01.2015	(9 176)	(3 369)	0	(12 545)
Начисления амортизации за период	(8 654)	(705)	0	(9 359)
Итого амортизация 30.09.2015	(17 830)	(4 074)	(0)	(21 904)
Остаточная стоимость 30.09.2015	20 753	5 800	3 039	29 592

Переоценка основных средств не осуществлялась.

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

3.1.7. Прочие активы

тыс. руб.

Прочие финансовые активы	01.10.2015	01.01.2015
Требования по получению процентов, в том числе	480 091	1 117 205
-рубли	171 332	562 538
-доллары США	252 472	554 579
-евро	56 204	88
- фунты стерлингов	83	
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) - рубли	31 051	83 696
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	193 702	107
Резерв по прочим финансовым активам	(29 636)	(22 872)
Итого прочие финансовые активы	675 208	1 178 136

Прочие нефинансовые активы	01.10.2015	01.01.2015
Расчеты с бюджетом по налогам	5 003	4 806
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	76 251	67 292
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	22 427	44 687
-рубли	18 836	43 402
-доллары США	3 175	1 285
-евро	416	
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1)	(3)
Итого прочие нефинансовые активы	103 680	116 782
Итого прочие активы	778 888	1 294 918

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

01.10.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Задолженность, не погашенная в срок	Всего
Требования по получению процентов	278 621	201 470	0	0	0	0	480 091
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	222	2 572	0	73 457	0	76 251
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2 197	8 978	11 240	12	0	0	22 427

Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	1 423	0	0	0	0	29 628	31 051
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	193 702	0	0	193 702
Расчеты с бюджетом по налогам	702	4 301	0	0	0	0	5 003
Итого	282 943	214 971	13 812	193 714	73 457	29 628	808 525
Сформированный резерв	(8)	0	0	(1)	0	(29 628)	(29 637)
Итого за вычетом резерва	282 935	214 971	13 812	193 713	73 457	0	778 888

01.01.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Задолженность, не погашенная в срок	Всего
Требования по получению процентов	1 015 786	101 419	0	0	0	0	1 117 205
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	330	5	10 723	0	56 234	0	67 292
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 507	1 853	34 488	1 839	0	0	44 687
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	60 865	26	0	0	0	22 805	83 696
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	107	0	0	107
Расчеты с бюджетом по налогам	0	4 806	0	0	0	0	4 806
Итого	1 083 488	108 109	45 211	1 946	56 234	22 805	1 317 793
Сформированный резерв	(43)	(26)	0	(1)	0	(22 805)	(22 875)
Итого за вычетом резерва	1 083 445	108 083	45 211	1 945	56 234	0	1 294 918

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

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 01.10.2015 года (или имеющей неопределенный срок погашения) в данную расшифровку включены неисполненные обязательства организаций по клиринговым операциям, не являющихся на дату составления отчета участниками клиринга в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства. Данные неисполненные обязательства представляют собой не уплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), обязательства, возникшие в результате ликвидационного неттинга, неисполненные обязательства по передаче дохода по долговым обязательствам. Резервы под данные операции созданы в размере 100 %.

3.1.8 . Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Средства на счетах ЛОРО	4 508 130	4 512 689
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	1 727	902
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка)	3 553 816	221 233
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	422 292 285	79 677 283
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	7 220 251	41 392 401
МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО	9 830 538	13
Итого	447 406 747	125 804 521

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от кредитных организаций, на отчетную дату составляют 470 595 581 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 53 632 945 тыс. руб.).

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Средства на расчетных счетах	2 812 446	654 778
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	18 719	7 816
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	108 594 654	24 672 136
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по клиринговым операциям Банка	0	11 271 744
Депозиты юридических лиц	1 198 894	4 727 150
Итого	112 624 713	41 333 624

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от клиентов, не являющихся кредитными организациями (клиринговые операции Банка), на отчетную дату составляют 122 480 060 тыс. руб. (на 01.01.2015 года – 73 572 974 тыс. руб.).

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

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.01.2015
ПФИ с базовым активом в ценных бумагах	1 138	0
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	12 625 423	169 714 262
-форвард	0	729 030
- поставочный своп	12 625 423	168 985 232
Итого	12 626 561	169 714 262

3.1.11. Прочие обязательства

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.10.2015	01.01.2015
Финансовые обязательства		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	819 789 228	921 612 319
в долларах США	418 676 855	596 835 914
в Евро	398 460 981	322 049 672
в китайских юанях	160 000	195 754
в гонконгских долларах	899 195	3 133
в казахских тенге	2 747	1 181
в фунтах стерлингов	1 113 382	1 978 837
в белорусских рублях	11 545	14 356
в украинских гривнах	464 523	533 472
Обязательства по уплате процентов, в том числе	89 986	79 039
в рублях РФ	69 394	79 039
в долларах США	14 945	0
в Евро	5 647	0
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	21 766	319 051
в рублях РФ	15 128	86
в долларах США	0	47 030
в Евро	6 638	271 935
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	903
Прочие обязательства:	61	2 921
в рублях РФ	61	1 159
в украинских гривнах	0	3
в долларах США	0	1 299
в Евро	0	460
Итого финансовые обязательства	819 901 041	922 014 233

Нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам	131 538	154 401
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	40 150	33 771
Расчеты по хозяйственным операциям в долларах США	0	753
Расчеты с бюджетом по налогам	5 967	795
Итого прочих нефинансовых обязательств	177 655	189 720
Всего обязательств	820 078 696	922 203 953

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.10.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения					всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	свыше года	
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	819 789 228	0	819 789 228
Расчеты по хозяйственным операциям	40 150	0	0	0	0	40 150
Обязательства по уплате процентов	61 861	28 125	0	0	0	89 986
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и отпускам	0	0	131 538	0	0	131 538
Прочие обязательства по клиринговым операциям	10 065	0	0	11 701	0	21 766
Прочие обязательства	61	0	0	0	0	61
Расчеты с бюджетом по налогам	5 967	0	0	0	0	5 967
Итого	118 104	28 125	131 538	819 800 929	0	820 078 696

01.01.2015

тыс. руб.

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

3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

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

3.2. Информация о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	8 040 754	4 162 862
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	3 797 316	1 897 665
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	22 559 607	4 984 312
Процентные доходы по межбанковским кредитам	3 398 982	1 173 642
Процентные доходы по межбанковским депозитам	861 063	20 512
Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	209 202	2 349
Итого	38 866 924	12 241 342

В отчетном периоде наблюдался значительный рост объема доходов по всем направлениям деятельности по сравнению с аналогичным периодом 2014 года.

3.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Процентные расходы по депозитам	125 693	145 378
Процентные расходы по кредитам	925	268
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	22 555 263	4 982 721
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	93 358	489 667
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	1 434	136
Итого	22 776 673	5 618 170

Объем процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года значительно вырос за счет роста процентных расходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке.

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (клиринг)	(256 618)	(43 026)
Чистые доходы купли-продажи иностранной валюты (собственные)	902 473	(41 460)
Итого	645 855	(84 486)

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(374 021)	(190 695)
Итого	(374 021)	(190 695)

Преимущественное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых в рамках выполнения Банком функций центрального контрагента, составляют сделки СВОП. Финансовый результат по сделкам СВОП отражен по статьям «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) отчета о финансовых результатах. Финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части, отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах. По экономической сущности, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

3.2.5. Комиссионные доходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Клиринговые комиссии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	3 140 783	1 920 331
Клиринговые комиссии на валютном рынке	1 296 256	977 210
Клиринговые комиссии на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	16 779	26 229
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	163	476
Прочие комиссионные доходы	5 805	29 882
Итого	4 459 786	2 954 128

3.2.6. Комиссионные расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	20 353	21 606
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	11 808	8 379
Прочие комиссионные расходы	34 913	25 345
Итого	67 074	55 330

3.2.7. Операционные расходы

тыс. руб.		
Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Расходы на информационно-технологические услуги	211 143	206 823
Расходы на персонал	439 801	297 124
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	16 358	0
Аренда	67 860	63 376
Расходы на сопровождение программного обеспечения	15 594	17 964
Консультационные расходы	6 243	8 030
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	23 459	29 879
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	97	1 309 189
Юридические расходы	7 486	0
Аудит	2 800	0
Реклама	0	750
Амортизация ОС	8 654	3 209
Амортизация НМА	705	705
Прочие	45 201	171 977
Итого	845 401	2 109 026

3.2.8. Информация о налогах и сборах

тыс. руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.10.2014
Налог на прибыль по ставке 20%	4 663 795	1 444 218
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	485 909	196 955
Налог на добавленную стоимость	63 608	60 936
Налог на имущество	1	4
Прочие налоги и сборы	14	89
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(651 922)	(8 248)
Итого	4 561 405	1 693 954

3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

тыс. руб.

Наименование статьи	Всего	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы под корр.счета и проценты	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера
Резерв на 01.01.2015	174 967	102 597	44	23 762	48 564
Создание резерва в течение периода	8 811 893	3 498 394	4 361	21 555	5 287 583
Восстановление резерва в течение периода	8 489 706	3 387 251	0	14 780	5 083 306
Списание за счет резерва	903	0	4 369	903	0
Резерв на 01.10.2015	496 251	213 740	36	29 634	252 841

4. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

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

тыс.руб.

Наименование статьи	01.10.2015	01.01.2015
Собственные средства (Капитал), итого,	53 536 988	38 542 136
в т.ч.:		
Базовый капитал	38 609 829	27 688 179
Основной капитал	38 609 829	27 688 179
Дополнительный капитал	14 927 159	10 853 957

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

5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА»

в процентах

Наименование статьи	Нормативное значение	01.10.2015	01.01.2015
Достаточность капитала		X	X
Достаточность базового капитала	$\geq 5,0$	9,24	9,6
Достаточность основного капитала	$\geq 6,0$	9,24	9,6
Достаточность собственных средств (капитала)	$\geq 10,0$	12,81	13,3

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.10.2015 года значение показателя финансового рычага составило 1,8 % и уменьшилось по сравнению с 01.07.2015 года на 0,3 % (по состоянию на 01.07.2015 года значение показателя финансового рычага составляло 2,1 %).

Уменьшение значения показателя обусловлено увеличением объема сделок РЕПО по операциям Банка (собственные сделки и сделки, заключаемые при выполнении Банком функций центрального контрагента).

Существенными расхождениями между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, являются поправки на суммы обязательных резервов, депонированные в Банке России и на размеры пассивных остатков балансового счета первого порядка № 304, что связано с различиями в расчете величины активов данного раздела с публикуемой формой бухгалтерского баланса (форма 0409806).

6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

тыс.руб.

Наименование статьи	Данные на 01.10.2015	Данные на 01.10.2014
Средства в кредитных организациях	610 102 171	295 806 101
Средства в Центральном Банке РФ	64 687 128	58 076 774
Денежные средства	1 158 108	1 282 751
Итого	675 947 407	355 165 626

Отток денежных средств от операционных активов и обязательств за 9 месяцев 2015 года составил 168 821,0 млн. руб. и связан с уменьшением остатков обеспечения участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2015 года составил 44 836,1 млн. руб. и был связан с приобретением ценных бумаг для собственной деятельности Банка.

Результат от операционной деятельности за 9 месяцев 2015 года характеризуется притоком денежных средств в размере 13 169,0 млн. руб., в состав которого были включены: проценты полученные 37 008,0 млн. руб., проценты уплаченные 22 765,7 млн. руб.; расход по текущему налогу на прибыль 5 363,9 млн. руб.; комиссии полученные 4 464,5 млн. руб., комиссии уплаченные 68,3 млн. руб.

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

На конец отчетного периода у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 644,1 млн. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

7. 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.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПУБЛИКАЦИИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу www.nkcbank.ru в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В течение отчетного периода, а также за период с 01.10.2015 года до даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности не происходило каких либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

А.С. Хавин

М.П. Горина

12 ноября 2015 года