

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 01 апреля 2016 года

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

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

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

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	419 680	884 473
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	3 921 103	8 821 498
2.1	Обязательные резервы		2 162 167	1 792 154
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	481 891 147	717 110 312
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	141	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	1 034 722 336	580 691 800
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	192 773 958	161 145 179
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	95 934	23 308
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.7	838 152	1 371 297
13	Всего активов		1 714 662 451	1 470 047 867
II.	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.8	857 555 271	453 241 119
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	99 237 661	74 219 907
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.10	141	0
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		82 959	339 003
20	Отложенное налоговое обязательство		1 723 912	1 723 912
21	Прочие обязательства	3.1.11	691 397 062	878 395 083
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных		0	0
23	Всего обязательств		1 649 997 006	1 407 919 024
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.12	16 670 000	16 670 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		966 775	966 775
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 697 080	863 746
29	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		38 614 055	20 981 887
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		6 717 535	22 646 435
35	Всего источников собственных средств		64 665 445	62 128 843
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		5 696 850 189	4 962 231 820
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"17" мая 2016 г.

А.С. Хавин

М.П. Горина

-1-



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**

ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 года

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

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

Код формы 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	22 772 487	12 119 132
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		15 869 586	7 277 829
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		3 302 746	2 897 543
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 600 155	1 943 760
2	Процентные расходы всего, в том числе:	3.2.2	16 897 524	6 540 787
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		14 759 224	5 153 902
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		2 138 300	1 386 885
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		5 874 963	5 578 345
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	2	-340 543
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	-162
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		5 874 965	5 237 802
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-30 091	17 017
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-155	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		149 683	-22 514
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.3	484 222	-1 173 204
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	-442 014	1 458 798
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		180	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2.5	1 578 683	1 799 410
15	Комиссионные расходы	3.2.6	18 058	14 694
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.9	5 922	-54 474
19	Прочие операционные доходы		3 064	274
20	Чистые доходы (расходы)		7 606 401	7 248 415
21	Операционные расходы	3.2.7	303 670	302 306
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		7 302 731	6 946 109
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.8	585 196	105 538
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		6 717 535	6 840 571
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 717 535	6 840 571

Раздел 2. О прочем совокупном доходе

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		6 717 535	6 840 571
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		833 334	908 574
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		833 334	908 574
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		833 334	908 574
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		833 334	908 574
10	Финансовый результат за отчетный период		7 550 869	7 749 145

Председатель Правления



Handwritten signature of A.S. Xavin

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

Handwritten signature of M.P. Gorina

М.П. Горина

"17" мая 2016 г.



Код территории по ОКАТО	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 апреля 2016 года

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

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

Код формы по ОКУД **0409808**

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер поясне ния	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.12.4	16 670 000	X	16 670 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.12.4	16 670 000	X	16 670 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		30 833 722	X	20 981 887	X
2.1	прошлых лет		30 833 722	X	20 981 887	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		966 775	X	966 775	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		48 470 497	X	38 618 662	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		48 580	0	2 226	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0

19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		7 266 498	0	7 266 498	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина дополнительного капитала		32 386	X	3 339	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26 и 27)		7 347 464	X	7 272 063	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	41 123 033	X	31 346 599	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
37	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		32 386	X	3 339	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		32 386	X	3 339	X
41.1.1	нематериальные активы		32 386	X	3 339	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X

43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		32 386	X	3 339	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	41 123 033	X	31 346 599	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		15 316 260	X	22 784 285	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		15 316 260	X	22 784 285	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	15 316 260	X	22 784 285	X
59	Собственные средства капитал, итого (строка 45 + строка 58)	4.1, 7.7	56 439 293	X	54 130 884	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		327 129 966	X	403 471 234	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		327 129 966	X	403 471 234	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		327 129 966	X	403 471 234	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент:					

61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.2)	5.1.1	12.6	X	7.8	X
62	достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.3)	5.1.1	12.6	X	7.8	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.4)	5.1.1	17.3	X	13.4	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		0.625	X	0	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		0.625	X	0	X
66	антициклическая надбавка		0	X	0	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.6	X	1.8	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент		0	0	0	0
69	Норматив достаточности базового капитала	5.1.1	4.5	X	5.0	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.1.1	6.0	X	6.0	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.1.1	8.0	X	10.0	X
	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		0	0	0	0
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X
77	Ограничение на включения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
	Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	0	0	0

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1 Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

-7-

Номер строк и	Наименование показателя	Номер показате ля	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов) , оцениваемых по стандартизиро ванному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированн ому подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам отраженным на балансовых счетах	7.7	693 577 355	636 485 901	166 622 008	869 962 393	848 653 626	284 442 634
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.8.1	3 852 983	3 852 983	0	9 691 233	9 691 233	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		3 852 983	3 852 983	0	9 691 233	9 691 233	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		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.8.1	582 322 318	582 321 546	116 464 309	692 463 698	692 463 698	138 492 740
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0

1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		541 594 443	541 594 443	108 318 889	654 178 614	654 178 614	130 835 723
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.8.1	318 411	318 378	159 189	1 097 639	1 097 603	548 802
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "3", в том числе обеспеченные гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		318 411	318 378	159 189	1 097 639	1 097 603	548 802
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.8.1	107 072 611	49 981 962	49 981 962	166 709 823	145 401 092	145 401 092
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска.		57 067 657	0	0	21 279 043	0	0

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)		49 171 687	49 171 400	49 171 400	145 312 427	145 305 442	145 305 442
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.8.1	11 032	11 032	16 548	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	x	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.7	45 210 856	45 210 856	35 099 183	47 089 034	21 640 217	21 640 217
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов	7.8.1	45 210 856	45 210 856	35 099 183	47 089 034	21 640 217	21 640 217
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 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залладными		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 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0

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

Подраздел 2.1.1 Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2 Операционный риск

тыс.руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.7, 7.8.4	1 929 386	1 929 386
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	7.8.4	22 274 041	22 274 041
6.1.1	чистые процентные доходы	7.8.4	10 920 425	10 920 425
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.8.4	11 353 616	11 353 616
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного		3	3

Подраздел 2.3 Рыночный риск

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.7	101 291 450	73 271 063
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.8.2.2	8 103 316	5 861 685
7.1.1	Общий	7.8.2.2	2 035 532	1 792 303
7.1.2	Специальный	7.8.2.2	6 067 784	4 069 382
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0

7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

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

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.9	23 796	-5 924	29 720
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		55	0	55
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		23 741	-5 924	29 665
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс.руб.	4.1	41 123 033	31 346 599	38 609 829	38 609 594
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага,		2 938 612 014	2 256 669 890	2 205 460 297	1 817 403 140
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.2	1.4%	1.4%	1.8%	2.1%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование показателя	Описание характеристики инструмента	Описание характеристик и инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк НКЦ (АО)		
2	Идентификационный номер инструмента	10103466B		
3	Применимое право	Россия		
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	16 670 000 тысяч российских рублей		
9	Номинальная стоимость инструмента	16 670 000 тысяч российских рублей		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал		

11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.06.2006 30.01.2007 29.04.2008 23.11.2009 07.11.2011 30.08.2013 01.07.2014 01.07.2014		
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		
14	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
	Проценты / дивиденды / купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо		
18	Ставка	не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет		
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		
22	Характер выплат	некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		
32	Полное или частичное списание	не применимо		
33	Постоянное или временное списание	не применимо		
34	Механизм восстановления	не применимо		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		

Примечание:

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

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

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

всего 0, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд

0 ;

1.2. изменения качества ссуд

0 ;

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

0 ;

1.4. иных причин

0 .

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

всего 0 , в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд

0 ;

2.2. погашения ссуд

0 ;

2.3. изменения качества ссуд

0 ;

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

0 ;

2.5. иных причин

0 .

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

"17" мая 2016 г.





**НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ
ЦЕНТР**

ГРУППА КОСМОВСКАЯ 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

на 01 апреля 2016 года

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

Банк НКЦ (АО)

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

Код формы по ОКУД **0409813**

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер 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 (H1.1)	5.1.1	4.5	12.6	7.8
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	5.1.1	6.0	12.6	7.8
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (H1.0)	5.1.1, 7.7	8.0	17.3	13.4
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)			0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	7.8.3	15	88.0	94.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	7.8.3	50	101.2	103.8
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)	7.8.3	120	2.4	2.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		25	Максимальное 14.3 Минимальное 0.0	Максимальное 15.7 Минимальное 0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800	121.9	90.3
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50	0.0	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3	0.0	0.0
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12)		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:		1 714 662 451

~15~

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)		15 888 842
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		10 519 661
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		9 433 715
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		1 731 637 239

Подраздел 2.2.

Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс.руб.			
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		873 036 658
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		7 277 856
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		865 758 802
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		141
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		15 888 841
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		15 888 982
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		2 046 444 569
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		76 254 474
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		86 774 135
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		2 056 964 230
	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	41 123 033
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		2 938 612 014

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

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	тыс.руб. на 01 апреля 2016 года	
			Данные величина требований (обязательств)	взвешенная величина требований (обязательств)
1	2	3	4	5
	ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ			
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:		0	0
3	стабильные средства		0	0
4	нестабильные средства		0	0
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:		0	0
6	операционные депозиты		0	0
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)		0	0
8	необеспеченные долговые обязательства		0	0
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	X
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:		0	0
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения		0	0
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам		0	0
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности		0	0
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам		0	0
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам		0	0
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)		X	X
	ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ			
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО		0	0
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств		0	0
19	Прочие притоки		0	0
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)		0	0
	СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ			
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2		X	X
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств		X	X
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент		X	X

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Хавин

М.П. Горина

"17" мая 2016 г.

-17-



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

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

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

Код формы 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1.	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:		6 454 875	4 749 183
1.1.1	проценты полученные	6	22 466 761	11 781 653
1.1.2	проценты уплаченные	6	-16 864 421	-6 605 006
1.1.3	комиссии полученные	6	1 578 676	1 803 759
1.1.4	комиссии уплаченные	6	-28 851	-15 871
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		-36 943	17 017
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		484 222	-1 173 204
1.1.8	прочие операционные доходы		3 244	274
1.1.9	операционные расходы		-308 853	-302 799
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-838 960	-756 640
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-198 938 076	59 482 860
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-370 013	-1 203 382
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-482 658 682	-77 590 557
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		586 841	-48 553 065
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		428 677 838	132 749 338
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25 349 266	5 433 031
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0

1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	6	-170 523 326	48 647 495
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	-192 483 201	64 232 043
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"		-49 286 397	-29 738 374
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		12 699 488	12 407 459
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		-83 245	-18 626
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	-36 670 154	-17 349 541
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-5 000 000	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-5 000 000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-6 801 003	550 465
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6	-240 954 358	47 432 967
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		725 024 020	779 741 430
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	484 069 662	827 174 397

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.С. Хавин

М.П. Горина

"17" мая 2016 г.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 1 КВАРТАЛ 2016 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк, Банк НКЦ (АО)) за 1 квартал 2016 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.nkcbbank.ru.

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

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

1.1.1. Общая характеристика

Банк был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации (далее – Банк России) 30.05.2006 года в качестве закрытого акционерного общества как ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (сокращенное наименование – ЗАО АКБ «НКЦ»). В соответствии с Решением № 22 единственного акционера Банка от 29.12.2014 года наименования Банка были приведены в соответствие с требованиями действующего законодательства (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)) путем внесения записи об изменении в ЕГРЮЛ от 04.03.2015 года.

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

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

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

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

1.1.2. Информация о местонахождении

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

Дополнительные офисы Банка 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.

1.1.3. Основные направления деятельности

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

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

1.1.4. Информация об участии в банковских группах и холдингах

Банк входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа), образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 1 апреля 2016 года 100% акций Банка принадлежит ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС» (далее – Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет (www.moex.com).

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

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

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

1.1.6. Информация о присвоенных рейтингах и сертификатах соответствия

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

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте был понижен с уровня «BBB» до «BBB-», прогноз «Негативный». Долгосрочный РДЭ в национальной валюте был установлен на уровне «BBB», что на один уровень выше суверенного рейтинга России «BBB-». Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте был подтвержден на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг «AAA(rus)», прогноз «Стабильный», не изменился. Рейтинг устойчивости «bbb» не изменился. Рейтинг поддержки был подтвержден на уровне «2».

24 декабря 2015 года агентство Fitch Ratings обосновало ранее присвоенные рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг риска дефолта эмитента («РДЭ») в национальной валюте на уровне «BBB» и рейтинг устойчивости – «bbb». Значения долгосрочного рейтинга риска дефолта эмитента в иностранной валюте и

прогноза оставлены без изменения на уровне, соответствующем уровню суверенного рейтинга России: «BBB-», «Негативный».

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

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

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

В 2012 году Банк получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). В октябре 2015 года Банк успешно прошел ресертификацию. Обновленный сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом <DNV GL> по результатам проведенного им ресертификационного аудита Банка сроком на три года с декабря 2015 года по сентябрь 2018 года. Как указано в сертификате, он действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

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

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

Банк осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 7 февраля 2011 года «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее – Федеральный закон № 7-ФЗ), законодательством РФ о банковской деятельности, нормативными актами Банка России.

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Банк выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на всех финансовых рынках Группы Московская Биржа, функции клиринговой организации на товарном и срочном рынках АО «Мосэнергобиржа»:

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи с 2007 года – операции с иностранной валютой, с 2013 года – операции с драгоценными металлами (499 участников клиринга);
- на фондовом рынке Московской Биржи с 2011 года (453 участника клиринга);
- на срочном рынке Московской Биржи и АО «Мосэнергобиржа» с 2012 года (124 участника клиринга);
- на товарном рынке АО «Мосэнергобиржа» с 2014 года и АО «НТБ» с 2015 года (51 участник клиринга);
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) Московской Биржи с 2013 года (37 участников клиринга).

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

В декабре 2015 года Банк также начал выполнять функции оператора товарных поставок на организованном рынке зерна на АО «НТБ».

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

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

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

1.3.1. 15 января 2016 года состоялось внеочередное Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения:

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

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

Выплата дивидендов была осуществлена в феврале 2016 года.

1.3.2. 29 февраля 2016 года на бирже были заключены первые сделки РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (далее - КСУ).

КСУ является предъявительской документарной неэмиссионной ценной бумагой с обязательным централизованным хранением, выпускаемой Банком в обмен на активы, внесенные в пул участниками имущественного пула. Номинал КСУ равен 1 рублю. КСУ, полученные в обмен на активы, могут использоваться участниками пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК.

При внесении ценных бумаг в имущественный пул, получении КСУ и заключении сделок РЕПО с КСУ участник клиринга, внесший ценные бумаги в имущественный пул, сохраняет право собственности на них. Владелец ценных бумаг, внесенных в имущественный пул, продолжает получать доход по этим бумагам и сохраняет право голоса по ним на общем собрании акционеров.

Количество выданных КСУ определяется стоимостной оценкой активов, внесенных участником в имущественный пул, с учетом установленных дисконтов.

Функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам РЕПО с КСУ осуществляет Банк.

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

В настоящее время сформирован имущественный пул КСУ GC Bonds:

Наименование пула	Принимаемые в пул активы
КСУ GC Bonds	Все облигации, принимаемые Банком в обеспечение, и денежные средства

По состоянию на 01 апреля 2016 года Банком были выпущены КСУ в объеме 1 096 585 499 штук (1 096 585 499-00 руб.). Объем заключенных сделок РЕПО с КСУ составил 421 802 тыс. руб.

В 2016 году планируется сформировать еще два имущественных пула:

Наименование пула	Принимаемые в пул активы
KCY GC Sovereign	ОФЗ, еврооблигации РФ и денежные средства
GC Shares	Все акции, принимаемые Банком в обеспечение, и денежные средства

1.3.3. 13 мая 2016 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения:

- распределить чистую прибыль Банка в размере 22 646 434 589 руб. 74 коп, полученную по результатам 2015 отчетного года, следующим образом:

- направить на выплату дивидендов - 5 799 993 100 руб. 00 коп.;

- оставить в качестве нераспределенной прибыли - 16 846 441 489 руб. 74 коп.;

- определить размер дивиденда по акциям Банка 374 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;

- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 23 мая 2016 года.

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

2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

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

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

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

2.1. Основные положения Учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее - Положение № 385-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

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

2.1.1. Порядок отражения активов и обязательств

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

В соответствии с Учетной политикой Банка в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным и отражается в балансе по методу начисления. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам – с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

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

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

2.1.2. Порядок учета денежных средств

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

2.1.3. Порядок учета основных средств

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

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

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

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

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

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

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

2.1.4. Порядок учета нематериальных активов

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;

- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);

- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);

- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- объект не имеет материально-вещественной формы;

- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

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

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

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

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

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

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

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

2.1.5. Порядок учета материальных запасов

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

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

2.1.6. Порядок учета средств в иностранной валюте и драгоценных металлах

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

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

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. В аналитическом учете осуществляется отражение в двойной оценке (в соответствующем драгоценном

металле и в рублях по учетной цене, установленной Банком России на день совершения операции). Переоценка производится на основании изменения учетной цены Банка России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

2.1.7. Порядок учета операций с ценными бумагами

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

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

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, 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.

Положительная разница между ценой приобретения и номиналом (премия) отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета по учету ценных бумаг и относится на расходы равномерно в течение срока обращения ценной бумаги.

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

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

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации».

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

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

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

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

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

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

2.1.8. Порядок учета производных финансовых инструментов

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, а также договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, Банк руководствуется Положением Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Положением № 385-П.

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

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

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

2.1.9. Порядок признания доходов и расходов

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

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

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

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

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

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

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

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

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

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

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

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

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

Выпущенные Банком клиринговые сертификаты участия (КСУ) учитываются на лицевых счетах внебалансового счета 90807 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией-центральным контрагентом», открываемых в разрезе пулов и расчетных кодов, присвоенных участникам пула.

2.2. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

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

- оценка финансовых инструментов:

Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с моделями расчета стоимости, установленными внутренними документами Банка.

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

- налогообложение:

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

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

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

Российское налоговое законодательство допускает возможность различных толкований и подвержено частым изменениям. Интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при трактовке законодательства и проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. В результате могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Как правило, налоговые органы проводят проверку налоговой отчетности налогоплательщиков за последние три календарных года, предшествующих году, в котором проводится проверка. Однако завершение налоговой проверки не исключает возможности проведения повторной проверки вышестоящим налоговым органом в порядке контроля за деятельностью налогового органа, проводившего проверку.

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

В отчетном периоде у Банка отсутствовали контролируемые сделки. Банк определял свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе интервалов рыночных цен по сделкам с финансовыми инструментами, а также фактических цен по иным сделкам, которые, по оценкам Банка, соответствуют рыночному уровню.

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

- создание резервов:

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

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

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

2.7. Информация о характере и величине существенных ошибок

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

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

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

3.1. Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Наличные денежные средства	3 511	4 498
Драгоценные металлы	416 169	879 975
Итого	419 680	884 473

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ	1 696 131	6 949 931
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке РФ	62 805	79 413
Обязательные резервы	2 162 167	1 792 154
Итого	3 921 103	8 821 498

Средства в кредитных организациях

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Средства в кредитных организациях, в том числе:	635 230 617	900 225 351
- Российская Федерация	93 733 473	192 469 854
- Страны ОЭСР	541 166 155	706 638 702
- Прочие страны	330 989	1 116 795
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ²	(153 339 436)	(183 115 003)
Резервы	(34)	(36)
Итого	481 891 147	717 110 312

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	141	-
- процентный своп	141	-
Итого	141	-

По состоянию на 01.04.2016 года по данной статье отражается справедливая стоимость сделок процентный своп, не являющихся маржируемыми, заключаемых Банком как ЦК на рынке СПФИ; по состоянию на 01.01.2016 все сделки ПФИ представляли собой маржируемые инструменты.

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

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.

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

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

Справедливая стоимость приобретенных Банком ценных бумаг определяется на основании отдельного внутреннего документа.

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

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

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

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.1.4. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

01.04.2016

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	всего
МБК и депозиты					
Кредитные организации РФ	40 500 000	-	-	-	40 500 000
Кредитные организации – нерезиденты члены ОЭСР	387 282	-	-	-	387 282
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	-	-	260	-	260
Средства, предоставленные по клиринговым операциям Банка (кроме РЕПО)					
Кредитные организации РФ (сделки СПФИ)	141	-	-	-	141
Финансовые некредитные организации (сделки СПФИ)	1	-	-	-	1
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (собственные операции Банка)	-	21 459 780	35 489 375	-	56 949 155
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	744 867 717	-	-	-	744 867 717
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	192 017 833	1	1	-	192 017 835
Итого	977 772 974	21 459 781	35 489 636		
Созданный резерв	-	-	(55)	-	(55)
Итого с учетом резерва	977 772 974	21 459 781	35 489 581	-	1 034 722 336

01.01.2016

тыс. руб.

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

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	68 558 277	67 485 926
Государственные облигации РФ (долл. США)	38 291 372	31 346 973
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	22 111 328	20 622 449
Облигации ВЭБ (руб. РФ)	1 518 360	1 515 360
Облигации ВЭБ (долл. США)	1 567 026	1 702 365
Облигации российских компаний (руб. РФ)	19 974 085	21 599 119
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	2 929 253	2 849 184
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	27 409 131	11 306 216
Облигации компаний-нерезидентов (Евро)	3 422 647	904 868
Облигации банков-нерезидентов (Евро)	2 262 807	1 811 018
Облигации иностранных государств (долл. США)	4 727 971	-
Участие	1 701	1 701
Итого	192 773 958	161 145 179

По состоянию на 01.04.2016 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2016 года по ноябрь 2029 года. Ставки купонных доходов составляют от 3,25 до 14,75 процентов.

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

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

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

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Российская Федерация	152 372 021	144 272 192
Страны, не входящие в ОЭСР	2 903 274	2 849 184
Страны – члены ОЭСР	37 498 663	14 023 803
Итого	192 773 958	161 145 179

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

тыс. руб.

Наименование	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Балансовая стоимость 01.01. 2016	39 376	9 874	6	49 256
Приобретения	0	82 450	1 996	84 446
Перевод между категориями/списание	(60)	0	(1 197)	(1 257)
Балансовая стоимость 01.04.2016	39 316	92 324	805	132 445
Амортизация				

Накопленная амортизация 01.01.2016	21 639	4 309	0	25 948
Начисления амортизации за период	3 514	7 049	0	10 563
Итого амортизация 01.04.2016	25 153	11 358	0	36 511
Остаточная стоимость 01.04.2016	14 163	80 966	804	95 934

Переоценка указанных основных средств не осуществлялась.

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

3.1.7. Прочие активы

тыс. руб.

Прочие финансовые активы	01.04.2016	01.01.2016
Требования по получению процентов, в том числе	603 039	1 243 801
-рубли	342 584	224 801
-доллары США	209 765	1 017 412
-евро	50 638	1 506
- фунты стерлингов	52	82
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.)	216 140	47 592
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	5 088	136
Резерв по прочим финансовым активам	(23 706)	(29 628)
Итого прочие финансовые активы	800 561	1 261 901

Прочие нефинансовые активы	01.04.2016	01.01.2016
Расчеты с бюджетом по налогам	4 843	5 095
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	3 542	—
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	5 050	78 079
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	24 157	26 223
-рубли	22 833	23 974
-доллары США	1 324	2 249
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1)	(1)
Итого прочие нефинансовые активы	37 591	109 396
Итого прочие активы	838 152	1 371 297

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

01.04.2016

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	задолженность, не погашенная в срок	всего
Требования по получению процентов	484 536	50 639	67 864	-	-	-	603 039
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	4	2	4 794	38	212	-	5 050
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	903	2 636	3	-	-	-	3 542
Дебиторская задолженность по	5 393	2 594	16 164	6	-	-	24 157

хозяйственным операциям							
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	193 210	-	-	-	-	22 930	216 140
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-	-	5 088	-	-	5 088
Расчеты с бюджетом по налогам	-	-	4 843	-	-	-	4 843
Итого	684 046	55 871	93 668	5 132	212	22 930	861 859
Сформированный резерв	(777)	-	-	-	-	(22 930)	(23 707)
Итого за вычетом резерва	683 269	55 871	93 668	5 132	212	-	838 152

01.01.2016

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	задолженность, не погашенная в срок	всего
Требования по получению процентов	1 242 347	-	1 454	-	-	-	1 243 801
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	365	19	4 348	-	73 347	-	78 079
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	1 063	6 717	18 437	6	-	-	26 223
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	17 964	-	-	-	-	29 628	47 592
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-	-	136	-	-	136
Расчеты с бюджетом по налогам	-	5 095	-	-	-	-	5 095
Итого	1 261 739	11 831	24 239	142	73 347	29 628	1 400 926
Сформированный резерв	-	-	-	(1)	-	(29 628)	(29 629)
Итого за вычетом резерва	1 261 739	11 831	24 239	141	73 347	-	1 371 297

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 01.04.2016 года (или имеющей неопределенный срок погашения) в данную расшифровку включены неисполненные обязательства по клиринговым операциям организаций, не являющихся на дату составления отчета участниками клиринга в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства. Данные неисполненные обязательства представляют собой 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	01.04.2016	01.01.2016
Средства на счетах ЛОРО	4 501 838	4 509 668
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	2 029	1 805
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка)	4 022 239	3 724 039
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	849 029 002	444 587 875
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам на рынке СПФИ	141	-
МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО	22	417 732
Итого	857 555 271	453 241 119

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг кредитным организациям по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 954 126 438 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 502 406 909 тыс. руб.).

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Средства на расчетных счетах	3 487 269	4 902 867
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	50 826	58 057
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	87 856 550	67 960 783
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам на рынке СПФИ	1	-
Депозиты юридических лиц	7 843 015	1 298 200
Итого	99 237 661	74 219 907

Стоимость переданных в обеспечение по прямому РЕПО ценных бумаг клиентам, не являющимся кредитными организациями по состоянию на 1 апреля 2016 года составила 99 508 902 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2016 года – 78 050 013 тыс. руб.).

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки, в том числе:	141	-
- процентный своп	141	-
Итого	141	-

По состоянию на 01.04.2016 года по данной статье отражалась справедливая стоимость сделок процентный своп, не являющихся маржируемыми; по состоянию на 01.01.2016 все сделки ПФИ представляли собой маржируемые инструменты.

3.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.01.2016
Финансовые обязательства		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	690 951 777	877 932 986
в долларах США	294 738 128	367 745 849
в Евро	394 692 511	507 660 922
в китайских юанях	402 814	171 436
в гонконгских долларах	47 415	812 758
в казахских тенге	1 550	1 359
в фунтах стерлингов	670 398	1 067 703
в белорусских рублях	10 500	12 179
в украинских гривнах	388 461	460 780
Обязательства по уплате процентов, в том числе	236 330	203 227
в рублях РФ	177 482	199 340
в долларах США	7 902	3 559
в Евро	50 946	328
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	11 866	12 177
в рублях РФ	5 054	5 084
в Евро	6 812	7 093
Прочие обязательства:	512	6 314
в рублях РФ	119	4 032
в украинских гривнах	1	1
в долларах США	5	1 263
в Евро	387	904
в фунтах стерлингов	-	114
Итого финансовые обязательства	691 200 485	878 154 704

Нефинансовые обязательства		
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам	-	207 256
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	78 488	-
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	49 332	-
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	38 015	-
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	28 587	32 143
Расчеты по хозяйственным операциям в евро	-	192
Расчеты с бюджетом по налогам	2 155	788
Итого прочих нефинансовых обязательств	196 577	240 379
Всего обязательств	691 397 062	878 395 083

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.04.2016

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	-	-	-	690 951 777	-	690 951 777
Расчеты по хозяйственным операциям	28 234	353	-	-	-	28 587
Обязательства по уплате процентов	222 226	6 852	7 252	-	-	236 330
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	10 950	1 048	34 417	-	32 073	78 488

работникам						
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	-	-	49 332	49 332
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 690	-	8 325	-	-	38 015
Прочие обязательства по клиринговым операциям	-	-	-	11 866	-	11 866
Прочие обязательства	442	-	-	70	-	512
Расчеты с бюджетом по налогам	2 038	-	117	-	-	2 155
Итого	293 580	8 253	50 111	690 963 713	81 405	691 397 062

01.01.2016

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	-	-	-	877 932 986	-	877 932 986
Расчеты по хозяйственным операциям	32 335	-	-	-	-	32 335
Обязательства по уплате процентов	193 659	8 988	580	-	-	203 227
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и отпускам	-	144 675	-	21 394	41 187	207 256
Прочие обязательства по клиринговым операциям	20	-	-	12 157	-	12 177
Прочие обязательства	6 314	-	-	-	-	6 314
Расчеты с бюджетом по налогам	225	563	-	-	-	788
Итого	232 553	154 226	580	877 966 537	41 187	878 395 083

3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

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

3.2. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 600 154	1 943 760
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	998 495	1 142 428
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	16 645 003	6 493 349
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	124 353	-
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 404 309	1 682 697
Процентные доходы по межбанковским депозитам	173	856 898
Итого	22 772 487	12 119 132

3.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Процентные расходы по депозитам	94 201	47 519
Процентные расходы по кредитам	4 346	925
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	16 644 187	6 492 145
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	4 011	-
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	4	198
Процентные расходы по остаткам на корреспондентских счетах (отрицательной % ставка)	150 775	-
Итого	16 897 524	6 540 787

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (клиринг)	(217 426)	(60 942)
Чистые доходы купли-продажи иностранной валюты (собственные сделки)	701 648	(1 112 262)
Итого	484 222	(1 173 204)

Значительное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых в рамках выполнения Банком функций центрального контрагента, составляют сделки СВОП. Финансовый результат по сделкам СВОП по экономической сущности состоит из трех составляющих: финансовый результат от купли-продажи иностранной валюты; финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) – включается в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части - отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Соответственно, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Чистые доходы от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	(6 887 636)	951 635
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (клиринг)	227 944	83110
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (собственные сделки)	(823 324)	1374269
Чистые доходы от прочей переоценки иностранной валюты	7 967 238	(950 216)
Итого	484 222	1 458 798

3.2.5. Комиссионные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке	960 404	1 432 218
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	607 988	359 484
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	8 534	5 408
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	20	51

Прочие комиссионные доходы	1 737	2 249
Итого	1 578 683	1 799 410

3.2.6. Комиссионные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	9 579	11 402
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	3 852	2 307
Прочие комиссионные расходы	4 627	985
Итого	18 058	14 694

3.2.7. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Расходы на информационно-технологические услуги	72 124	70 662
Расходы на персонал	172 753	165 840
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 852	4 777
Аренда	17 005	23 048
Расходы на сопровождение программного обеспечения	7 853	6 282
Консультационные расходы	2 217	1 638
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	6 004	7 273
Юридические расходы	1 902	1 755
Амортизация ОС	3 570	1 863
Амортизация НМА	7 049	235
Прочие	10 341	18 834
Итого	303 670	302 207

3.2.8. Информация о налогах и сборах³

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2016	01.04.2015
Налог на прибыль по ставке 20%	318 400	-
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	248 948	84 433
Налог на добавленную стоимость	17 813	21 090
Налог на имущество	-	1
Прочие налоги и сборы	35	14
Итого	585 196	105 538

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	Резервы по операциям с резидент. офшорных зон
Резерв на 01.01.2016	29 720	55	36	29 629	-	-
Создание резерва в течение периода	11 859	-	1	11 858	-	-

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

Восстановление резерва в течение периода	17 783	-	3	17 780	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Резерв на 01.04.2016	23 796	55	34	23 707	-	-

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

4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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

Являясь компанией Группы Московская Биржа, в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы в области развития централизованного клиринга и повышения надежности центрального контрагента. Принимая во внимание необходимость соблюдения 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	01.04.2016	01.01.2016
Собственные средства (Капитал), итого,	56 439 293	54 130 884
в т.ч.:		
Базовый капитал	41 123 033	31 346 599
Основной капитал	41 123 033	31 346 599
Дополнительный капитал	15 316 260	22 784 285

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

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

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

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

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

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

4.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала представлены в таблице ниже:

тыс. руб.

Номер п.п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 670 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	16 670 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 670 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	15 316 260
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	956 792 932	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	15 316 260
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего,	10	95 934	X	X	X
	в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	48 580	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	48 580	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	48 580
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	32 386	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	32 386
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	0	X	X	X
	в том числе:					
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20	1 723 912	X	X	X
	из них:					
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X

6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	1 709 387 441	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного	54	0

	организаций			капитала финансовых организаций"		
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

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

5.1. Информация о соблюдении обязательных нормативов

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

5.1.1. Информация о показателе достаточности капитала Банка

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

Наименование статьи	Нормативное значение на 01.04.2016	Нормативное значение на 01.01.2016	01.04.2016	01.01.2016
Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
Достаточность базового капитала	>=4,5	>=5,0	12,6	7,8
Достаточность основного капитала	>=6,0	>=6,0	12,6	7,8
Достаточность собственных средств (капитала)	>=8,0	>=10,0	17,3	13,4

5.2. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 01.04.2016 года значение показателя финансового рычага составило 1,4 %, оно не изменилось с 01.01.2016.

Существенное расхождение величины балансовых активов и внебалансовых требований между строками 8 подраздела 2.1 и 21 подраздела 2.2 вызвано различиями в расчете величины активов данного раздела с публикуемой формой бухгалтерского баланса (форма 0409806), а именно поправками величины балансовых активов и внебалансовых требований на суммы обязательных резервов, депонированных в Банке России, на размеры пассивных остатков балансового счета первого порядка № 304 и на размеры активных остатков балансового счета второго порядка 91419 в части стоимости переданных контрагенту ценных бумаг по сделкам РЕПО.

6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты в соответствии с формой 0409814 состоят из следующих строк формы 0409806: строка 1 «Денежные средства», строка 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» (за исключением строки 2.1 «Обязательные резервы»), строка 3 «Средства в кредитных организациях». В соответствии с порядком составления формы 0409814 из

денежных средств и их эквивалентов исключены средства, по которым существует риск потерь, в сумме 101 тыс.руб. на 01.04.2016 года и 88 тыс.руб на 01.04.2015 года:

Наименование статьи	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.04.2015
Денежные средства	419 680	24 876
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов)	1 758 936	279 630 417
Средства в кредитных организациях	481 891 046	547 519 104
Итого	484 069 662	827 174 397

В отчетном периоде отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 192 483,2 млн.руб. (за период с 01.01.2015 по 31.03.2015 приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 64 232,0 млн.руб.). Основными статьями использования денежных средств в отчетном периоде стали уплата процентов в сумме 16 864,4 млн.руб., уплата комиссий в сумме 28,9 млн.руб., уменьшение обеспечения участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов в сумме 170 497,0 млн.руб.. Основными источниками денежных средств в отчетном периоде были полученные проценты в сумме 22 466,8 млн.руб., полученные комиссии в сумме 1 578,7 млн.руб..

В отчетном периоде отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности, составил 36 670,2 млн.руб., (в период с 01 января 2015 года по 31 марта 2015 года отток составил 17 349,5 млн.руб.) и был связан преимущественно с приобретением ценных бумаг в собственный портфель Банка.

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

На 1 апреля 2016 года у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 659,8 млн. руб. (на 1 апреля 2015 года - 30 595,6 млн.руб.), ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

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

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

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

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

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

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

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

Специфика проявления кредитного риска для Банка как центрального контрагента и ОТП заключается в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.

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

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

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

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

Риск ликвидности, в частности, выражается в недостаточности имущества, находящегося в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований участников клиринга по передаче этого имущества в установленный срок и/или в объеме недостающих средств и/или в стоимости замещения недостающего актива к моменту, когда обязательства Банка перед добросовестным участником, выраженные в таком активе, подлежат исполнению.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР);
- Ответственный сотрудник по правовым вопросам;
- Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации;
- Ответственный сотрудник по управлению операционным и стратегическим риском;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения Банка.

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

Для усиления функции управления рисками, в структуре риск-менеджмента Банка выделен Департамент моделирования рисков и риск-отчетности (далее ДМРиРО), к приоритетным задачам которого относится осуществление мониторинга уровня рисков, принимаемых НКЦ, а также моделирование рисков, формирование отчетности по рискам и проведение стресс-тестирования.

В компетенцию ДАКР и ДМРиРО входит, в том числе:

- разработка политики и стратегии в области управления рисками Банка;
- разработка или участие в подготовке стратегических, методологических и организационных документов, связанных с управлением рисками;

- идентификация, оценка и мониторинг кредитного, рыночного риска и риска ликвидности, разработка предложений и рекомендаций по минимизации рисков.
- проведение экспертизы вновь разрабатываемых в Банке внутренних документов по клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, а также деятельности по размещению временно свободных денежных средств Банка, в том числе по внедрению новых продуктов и услуг, на предмет наличия в них необходимых процедур контроля рисков;
- централизация процесса подготовки периодической управленческой отчетности по экономическим рискам Банка (годовой, квартальной, ежемесячной), в том числе на консолидированной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

Целями функционирования системы управления рисками Банка являются:

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

Несмотря на нестабильность внешней среды: снижение темпов экономического развития, высокую волатильность курса национальной валюты, снижение активности и увеличение волатильности на отдельных сегментах биржевых рынков, Банк стремился к выполнению поставленных стратегических задач. Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период увеличились на 4,3% до 56 439 293 тыс. руб. в основном за счет полученной прибыли и нераспределенной прибыли прошлых лет. Уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.04.2016 составил 17,25 % при минимально допустимом уровне для кредитных организаций в 8%.

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

Кредитный риск

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным с осуществлением Банком функции центрального контрагента и оператора товарных поставок на финансовых рынках Группы и с проведением банковских операций по размещению денежных средств используются подходы, предусмотренные международными стандартами деятельности центральных контрагентов и требованиями российских регуляторов. Важнейшими из них являются:

- система требований к участникам клиринга, определяющих условия получения доступа к торгам и клиринговому обслуживанию;
- требования к индивидуальному клиринговому обеспечению и иному имуществу, депонируемому участниками клиринга для покрытия возможных потерь в случае невыполнения своих обязательств по биржевым сделкам;
- контроль достаточности обеспечения для исполнения сделок;
- формирование коллективного обеспечения (гарантийных фондов) за счет взносов участников клиринга;
- процедура урегулирования ситуации несостоятельности для минимизации потерь при неисполнении участниками клиринга своих обязательств;
- использование механизма ограничения ответственности центрального контрагента;
- мониторинг финансового состояния участников клиринга/контрагентов в том числе с использованием формализованной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов;
- использование механизма "поставка против платежа" и "платеж против платежа" при исполнении обязательств, включенных в клиринговый пул;
- установление ограничений на размещение собственных средств, выделенного капитала и средств обеспечения во вклады в кредитных организациях и в финансовые инструменты.

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

Рыночный риск

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

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

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

- осуществляет диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, отраслевой принадлежности эмитентов);
- устанавливает максимальные сроки экспираций для вложений в ценные бумаги;
- устанавливает предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений, видам вложений, эмитентам);
- проводит классификацию долговых обязательств и ценных бумаг по группам риска;
- проводит оценку стоимости обеспечения и открытых позиций участников клиринга не реже одного раза в день;
- предусматривает механизмы, обеспечивающие закрытие позиций участников клиринга, не исполнивших обязательства, в срок, не превышающий двух торговых дней;
- устанавливает дисконты для активов, принимаемых в качестве обеспечения, с целью покрытия возможных изменений их стоимости в период между последней переоценкой обеспечения и временем их реализации; организует систему дополнительного финансового покрытия, предназначенного для покрытия убытков, не обеспеченных клиринговым и иным обеспечением участников клиринга.

Риск ликвидности

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

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

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

С целью управления риском ликвидности Банк:

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

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

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

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

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

Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых рисков для Банка вследствие специфики деятельности в качестве клирингового центра и центрального контрагента на финансовых рынках ПАО «Московская Биржа». Система управления операционным риском выстроена с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Процесс управления операционным риском включает следующие этапы:

- Сбор данных о событиях операционного и правового риска, произошедших в подразделениях Банка;
- Сбор и анализ данных о событиях операционного риска, произошедших в других организациях, схожих с Банком по профилю деятельности;
- Выявление операционных рисков по новым продуктам и процессам;
- Выявление потенциальных операционных рисков с помощью процедур самооценки;
- Анализ и оценка выявленных операционных рисков;
- Мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- Разработка мер реагирования на операционный риск и контроль за исполнением мероприятий по снижению операционных рисков;
- Проверка устойчивости Банка к сбоям операционно-информационных систем не реже одного раза в год;
- Повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- Политика разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, снижающая риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка.

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

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

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

Правовой риск

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

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

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

В соответствии с внутренним распорядительным документом в Банке назначен ответственный сотрудник по правовым вопросам, осуществляющий управление правовым риском и организацию работы по минимизации правового риска. Ответственный сотрудник по правовым вопросам находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и в своей деятельности независим от деятельности Юридического управления и подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска.

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

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

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

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

Регуляторный риск

С целью управления регуляторным (комплаенс-) риском Банк:

- Выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- Осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- Оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений.

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

Риск потери деловой репутации

В целях управления риском потери деловой репутации Банк осуществляет следующие мероприятия, направленные на формирование имиджа Банка как надежной, прозрачной, эффективной и высокотехнологичной клиринговой и кредитной организации:

- проведение надлежащей информационной политики, включающей публикацию информации о Банке на его сайте и в средствах массовой информации;
- участие в тематических конференциях, организация рабочих встреч и текущее взаимодействие с участниками биржевых торгов, национальными и международными организациями и ассоциациями в области клиринга и управления рисками;
- размещение на сайте Банка публичной финансовой отчетности, в том числе о результатах деятельности за отчетный период и соблюдении обязательных нормативов;
- урегулирование в рабочем порядке с участниками торгов спорных ситуаций;
- осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском;
- определяет с использованием рубрикатора и шкалы измерения уровня риска степень влияния выявленных событий на деловую репутацию;
- принимает меры по поддержанию репутационного риска на приемлемом уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов).

Системный риск

В целях снижения системного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- проводит мониторинг финансовой устойчивости инфраструктурных организаций, с которым установлены договорные отношения и в отношении которых у Банка возникает кредитный риск (расчетные банки; расчетные депозитарии, включая НКО ЗАО НРД, и т.д.);
- проводит мониторинг совокупных позиций участников клиринга, открытых на всех рынках, на которых Банк выступает как центральный контрагент;
- разрабатывает процедуры передачи позиций клиентов участника клиринга в случае его несостоятельности (банкротства) другому участнику клиринга;
- ограничивает процикличность системы расчета размера обеспечения по сделкам участников клиринга, в том числе:
 - в условиях благоприятной экономической конъюнктуры Банк устанавливает минимальный ограничительный уровень ставки депозитной маржи;
 - при определении дисконтов, устанавливаемых для активов, принимаемых в качестве обеспечения, учитываются потенциально возможные стрессовые рыночные условия.

Кастодиальный риск

Для снижения кастодиального риска Банк проводит оценку качества депозитариев в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в Банке НКЦ (АО).

7.5. Политика в области снижения рисков

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

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

Управление рисками, связанными с осуществлением функций центрального контрагента,

осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, включая Федеральный закон № 7-ФЗ, Положение № 463-П, Указание от 03 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента», а также с учетом рекомендаций международных организаций, включая Принципы для инфраструктурных организаций Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

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

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

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

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

Внутренняя управленческая отчетность по рискам включает в себя:

- Ежедневную и еженедельную отчетность оперативного характера, предоставляемую руководству.
- Ежемесячную и ежеквартальную отчетность, предоставляемую органам управления Банка (включая Наблюдательный совет), руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по рискам Наблюдательного совета. Данная отчетность содержит:
 - аналитические отчеты по существенным для Банка рискам;
 - отчет о результатах комплексного стресс-тестирования финансовой устойчивости, включая обратное стресс-тестирование;
 - информацию о мониторинге финансового состояния участников клиринга;
 - информация об использовании казначейских лимитов;
 - отчет о внутренних рейтингах участников клиринга;
 - отчет о мониторинге финансовой устойчивости организаций, предоставляющих ликвидность;
 - отчет о соблюдении риск-аппетита;
 - отчет о значимых рисках на индивидуальном и агрегированном уровне;
 - отчет об использовании экономического капитала;
 - отчетность о результатах реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Управленческая отчетность по результатам анализа и оценки рисков в составе комплекса отчетных форм утверждалась Правлением Банка на ежемесячной основе. Данные управленческой отчетности по результатам 1 квартала 2016 года предоставлялись Комитету по рискам Наблюдательного совета и Наблюдательному совету Банка в соответствии с утвержденным внутренним регламентом.

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

При контроле за уровнем достаточности капитала Банк руководствовался требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для кредитных организаций – не ниже 8%, от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с российским законодательством. Показатель достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция 139-И), составил на 01.04.2016 - 17,3 %, на 01.01.2016 - 13,4%, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 8%.

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

	тыс. руб.	
Показатель	01.04.2016	01.01.2016
Кредитный риск	201 721 191	306 082 850
Операционный риск	1 929 386	1 929 386
Рыночный риск	101 291 450	73 271 063
Собственные средства (капитал)	56 439 293	54 130 884
H1	17,3	13,4
Минимальный требуемый H1	8%	10%
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска	16 137 695	30 608 285
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	1 929 386	2 411 733
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска	8 103 316	7 327 106
Итого требуемый капитал	26 170 397	40 347 124

В связи со значительными изменениями требований к капиталу в течение отчетного периода, были определены следующие дополнительные аналитические показатели:

- Максимальный требуемый капитал за 1 квартал – 32 701 410 тыс. руб.;
- Минимальный требуемый капитал за 1 квартал – 26 170 397 тыс. руб.;
- Средний требуемый капитал за 1 квартал – 28 612 052 тыс. руб.

7.8. Раскрытие информации в отношении каждого значимого вида рисков.

7.8.1. Кредитный риск:

Распределение кредитного риска по группам риска в соответствии с Инструкцией 139-И представлено в следующей таблице:

	тыс. руб.	
Группы риска	01.04.2016	01.01.2016
1 группа	-	-
2 группа	116 464 309	138 492 740
3 группа	159 189	548 802
4 группа	49 981 962	145 401 092
5 группа	16 548	-
Активы с повышенными коэффициентами риска	35 099 183	21 640 217
Итого:	201 721 191	306 082 851

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

	тыс. руб.	
Страна	01.04.2016	01.01.2016
РФ	100 887 581	163 826 791
Страны ОЭСР	100 671 890	141 701 910
Прочие страны	161 720	554 150
Итого:	201 721 191	306 082 851

Основные активы Банка, взвешенные с учетом риска (50,0 %), сконцентрированы в Российской Федерации.

Концентрация взвешенных по риску активов в странах ОЭСР также является значительной и составляет 49,9 % общей величины взвешенных по риску активов.

По состоянию на 01 апреля 2016 года наиболее значительные вложения были сконцентрированы в следующих странах:

- Великобритания (28 964 584 тыс. руб., или 14,4 % взвешенных активов);
- Австрия (27 356 576 тыс. руб., или 13,6 %).
- США (27 341 469 тыс. руб., или 13,6 %);

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

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

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

7.8.1.1 Объемы и сроки просроченной задолженности

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

По состоянию на 01 апреля 2016 года совокупный объем просроченной задолженности составил 22 930 тыс. руб., или 0,014% активов⁴. По состоянию на 01 января 2016 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 29 628 тыс. руб.

Расшифровка состава просроченной задолженности указана в п.3.1.7 настоящей пояснительной информации. Основную сумму просроченной задолженности в размере 22 625 тыс. руб. составляют неисполненные обязательства ЗАО ИК Брокерский дом «Алмаз» по итогам клиринга, резервы под которые сформированы в размере 100%.

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

Распределение активов Банка, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными требованиями Банка России, по категориям качества по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016 представлено в таблице:

	01.04.2016		01.01.2016	
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
1 категория	734 218 769	99,99%	968 556 860	100,00%
2 категория	77 579	0,01%	-	-
3 категория	402	0,00%	412	0,00%
4 категория	-	-	-	-
5 категория	22 930	0,00%	29 628	0,00%

⁴ Под активами понимаются активы, взвешенные по риску (показатель AR_1) и рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.04.2016 объем взвешенных по риску активов составил 166 622 млн. рублей (данные отражаются в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других финансовых показателях деятельности кредитной организации»).

ВСЕГО	734 319 680	100%	968 586 900	100%
--------------	--------------------	-------------	--------------------	-------------

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

Ниже представлена таблица, показывающая совокупный объем кредитного риска в разрезе основных инструментов:

тыс.руб.

Наименование инструмента	Совокупный объем кредитного риска			Среднее значение за отчетный период
	на 01.04.2016	на 01.03.2016	на 01.02.2016	
Средства на корреспондентских счетах в банках	186 113 351	190 889 325	243 668 127	206 890 268
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	4 552 860	5 201 565	9 287 236	6 347 220
МБК	8 177 456	11 928 805	10 440 316	10 182 192
Прочие размещенные средства по сделкам РЕПО	0	725 554	721 035	482 196
ИТОГО	198 843 667	208 745 249	264 116 714	223 901 876

Распределение расчетного и фактически сформированного резерва по результатам классификации активов Банка на 01.04.2016 и 01.01.2016 выглядело следующим образом:

тыс. руб.

Категории качества	Размер резерва на возможные потери на 01.04.2016		Размер резерва на возможные потери на 01.01.2016	
	расчетный	фактически сформированный	расчетный	фактически сформированный
Всего, в т.ч.	23 796	23 796	29 720	29 720
1 категория	-	-	-	-
2 категория	776	776	-	-
3 категория	90	90	92	92
4 категория	-	-	-	-
5 категория	22 930	22 930	29 628	29 628

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

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

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску в разбивке по сроку до погашения и по видам инструментов по состоянию на 01.04.2016 представлена в таблице ниже.

Наименование инструмента	Сроки до погашения					ИТОГО
	до востребования и до 1 дня	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	
Средства на корреспондентских счетах в банках	612 466 317	-	-	-	-	612 466 317
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	22 764 300	-	-	-	-	22 764 300
МБК	13 228 378	33 000 000	-	-	-	46 228 378
Прочие размещенные средства по сделкам РЕПО	-	-	21 459 780	32 451 648	-	53 911 428
Портфель ценных бумаг	-	2 357 761	2 320 027	3 697 886	184 396 583	192 772 257
Прочее	-	-	137	-	4	141
ИТОГО	648 458 995	35 357 761	23 779 944	36 149 534	184 396 587	928 142 821

7.8.1.4. Политика в области обеспечения

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

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

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

Для обеспечения исполнения обязательств участников клиринга принимаются денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы, иные виды имущества. Перечень видов активов, принимаемых в качестве обеспечения, зависит от конкретного рынка, и определяется правилами клиринга на соответствующем рынке.

Наименование статьи	тыс.руб	
	01.04.2016	01.01.2016
Индивидуальное клиринговое обеспечение (денежные средства)	148 732 662	178 301 773
Иное обеспечение (валютный рынок и рынок драгоценных металлов – денежные средства и драгоценные металлы)	695 024 842	881 715 082
Коллективное клиринговое обеспечение (денежные средства)	4 606 774	4 813 230
Итого	848 364 278	1 064 830 085

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

7.8.2. Рыночный риск

Расчет рыночного риска выполняется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для анализа рыночного риска дополнительно проводится анализ чувствительности по каждому из компонентов рыночного риска за исключением фондового риска, так как в портфеле Банка отсутствуют долевые ценные бумаги. По отношению к процентному риску анализируется чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к параллельным сдвигам кривых доходности. Применительно к валютному риску анализируется через оценку влияния изменения курсов основных валют на ОВП.

7.8.2.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли

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

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

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

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Государственные долговые ценные бумаги РФ	106 849 649	98 832 898
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	46 533 026	46 586 112
Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	34 661 611	15 724 468
Облигации иностранных государств (USA BILL)	4 727 971	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	192 772 257	161 143 478

Совокупная справедливая стоимость портфеля ценных бумаг по состоянию на 01.04.2016 составила 192 772 257 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 161 143 478 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2016 справедливая стоимость ценных бумаг облигационного портфеля, включенных в Ломбардный список Банка России, составила 179 184 169 тыс. руб. (на 01.01.2016 – 160 246 234 тыс. руб.).

7.8.2.2. Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

	тыс. руб.	
	01.04.2016	01.01.2016
Процентный риск	8 103 316	5 861 685
Общий процентный риск	2 035 532	1 792 303
Специальный процентный риск	6 067 784	4 069 382
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Процентный риск, в % от капитала	14,4%	10,8%

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

Банк чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 01.04.2016 года величина процентного риска составила 14,4% капитала (собственных средств) Банка (10,8% на 01.01.2016 года).

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на основе позиций по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016, в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016.

тыс. руб.

Долговые инструменты	01.04.2016	01.01.2016
Государственные долговые ценные бумаги РФ	106 849 649	98 832 899
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	46 533 026	46 586 112
Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	34 661 611	15 724 467
Облигации иностранных государств (USA BILL)	4 727 971	-
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	192 772 257	161 143 478
Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону увеличения ставок	23 303	20 226
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт в сторону уменьшения ставок	(23 303)	(20 226)

Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 0,01% в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок. Допущение в приведенном выше анализе чувствительности включает использование гипотетического движения на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

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

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

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016

	01.04.2016	01.01.2016
Величина ОВП	315 433	566 990
Величина ОВП, в % от капитала	0,5589%	1,0474%

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

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП Банка к изменению курсов основных валют по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016:

Показатель	01.04.2016		01.01.2016	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	270 839,8	42 977,0	564 294,5	(13 465,7)
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	5,20%	5,61%	11,56%	8,76%
Укрепление рубля	(14 083,7)	(2 411,0)	(65 232,4)	1 179,6
Ослабление рубля	14 083,7	2 411,0	65 232,4	(1 179,6)

В расчете на 01.04.2016 года используется допущение о максимальном однодневном изменении курса доллара США на 5,20% и евро на 5,61%, что отражает проведенную Банком оценку изменения курсов основных валют в составе ОВП в течение 1 квартала 2016 года (01.01.2016: 11,56% и 8,76% соответственно).

Ниже представлено распределение балансовых статей Банка в разрезе основных валют (без драгоценных металлов) по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016:

01.04.2016

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату				
		<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u>	<u>Евро</u>	<u>Прочие валюты</u>	<u>Итого</u>
1	2	4	5	6	7	8
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 511	-	-	-	3 511
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 448 399	471 891	813	-	3 921 103
2,1	Обязательные резервы	2 162 167	-	-	-	2 162 167
3	Средства в кредитных организациях	(78 189 925) ⁵	187 231 316	367 676 455	1 514 376	478 232 222
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	-	-	-	141
5	Чистая ссудная задолженность	711 455 506	301 664 480	21 602 350	-	1 034 722 336
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 093 003	71 995 501	5 685 454	-	192 773 958
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	95 934	-	-	-	95 934
12	Прочие активы	576 373	211 088	50 639	52	838 152
13	Всего активов	752 482 942	561 574 276	395 015 711	1 514 428	1 710 587 357
II.	ПАССИВЫ					
15	Средства кредитных организаций	589 589 616	263 798 439	142 948	-	853 531 003
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	96 352 353	2 756 279	78 203	-	99 186 835
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	141	-	-	-	141
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	82 959	-	-	-	82 959
20	Отложенное налоговое обязательство	1 723 912	-	-	-	1 723 912
21	Прочие обязательства	379 233	294 746 036	394 750 656	1 521 137	691 397 062
23	Всего обязательств	688 128 214	561 300 754	394 971 807	1 521 137	1 645 921 912
	Итого балансовая позиция	64 354 728	273 522	43 904	(6 709)	

⁵ Отрицательные значения в графе 3 «Средства в кредитных организациях» данных таблиц связаны с особенностью составления формы 0409806 для кредитных организаций-центральных контрагентов: остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.

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

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

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

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

7.8.2.6. По процентному риску банковского портфеля:

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

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

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:
 средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
 межбанковские кредиты, депозиты, размещенные в банках-контрагентах и Банке России;
 средства, предоставленные участникам клиринга по операциям РЕПО с Центральным контрагентом на рынках Группы Московская Биржа;
 иные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:
 привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями;
 прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся требования и обязательства по производным финансовым инструментам (ПФИ), по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок; договоров, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото, в части заключенного в них процентного риска; иные аналогичные договора.

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

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

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

Далее в таблице представлен анализ влияния изменения процентного риска на чистый процентный доход Банка для позиций по банковским процентным активам и обязательствам в рублевом эквиваленте, действующих по состоянию на 1 апреля 2016 и 1 января 2016:

01.04.2016

Применяемые сценарии	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте				
рост ставок на 400 базисных пунктов	3 151 373	666 657	878 788	-
падение ставок на 400 базисных пунктов	(3 151 373)	(666 657)	(878 788)	-
по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)				
рост ставок на 400 базисных пунктов	1 302 269	(22 592)	(13 747)	-
падение ставок на 400 базисных пунктов	(1 302 269)	22 592	13 747	-

по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)				
рост ставок на 400 базисных пунктов	1 851 041	5 416	892 535	-
падение ставок на 400 базисных пунктов	(1 851 041)	(5 416)	(892 535)	-
по требованиям и обязательствам в ЕВРО (позиции, номинированы в долларах ЕВРО)				
рост ставок на 400 базисных пунктов	(1 939)	683 832	-	-
падение ставок на 400 базисных пунктов	1 939	(683 832)	-	-

01.01.2016

тыс. руб.

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

7.8.3. Риск ликвидности

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

Управление риском ликвидности включает следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов и ограничений на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: на операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений.

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

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

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

Далее в таблице приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию 1 апреля 2016 и 1 января 2016:

Нормативы ликвидности	Предельное значение	01.04.2016	01.01.2016
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	88%	94,1%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 50%	101,2%	103,8%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	2,4%	2,7%

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

Управление текущей ликвидностью осуществляется Центром казначейских операций Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление мгновенной ликвидностью выполняется в режиме реального времени на базе платежного календаря с использованием мер по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных операций, расчетов и корреспондентских отношений.

Департамент моделирования рисков и риск-отчетности Банка регулярно осуществляет перспективный анализ ликвидности, ежемесячно проводит оценку состояния ликвидности с помощью анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения.

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

В таблицах ниже приведен анализ балансовых активов и обязательств Банка (данные формы 040806) по срокам до погашения по состоянию на 01.04.2016 и 01.01.2016.

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.04.2016

млн.руб

Но ме р стр ок и	Наименование статьи	Данные на отчетную дату						Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	420	-	-	-	-	-	420
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 759	-	-	-	-	2 162	3 921

2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	2 162	2 162
3	Средства в кредитных организациях	481 891	-	-	-	-	-	481 891
5	Чистая ссудная задолженность	977 773	21 460	35 489	-	-	-	1 034 722
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 358	2 320	14 828	153 715	19 551	2	192 774
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	96	96
12	Прочие активы	688	56	94	-	-	-	838
13	Всего активов	1 464 889	23 836	50 411	153 715	19 551	2 260	1 714 662
II. ПАССИВЫ								
15	Средства кредитных организаций	857 555	-	-	-	-	0	857 555
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	98 213	505	520	-	-	-	99 238
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	83	-	-	-	-	-	83
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 724	1 724
21	Прочие обязательства	691 257	8	50	82	-	-	691 397
23	Всего обязательств	1 647 108	513	570	82	-	1 724	1 649 997
	Разрыв ликвидности	-182 219	23 323	49 841	153 633	19 551	536	
	Совокупный разрыв ликвидности	-182 219	-158 896	-109 055	44 578	64 129	64 665	

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

млн. руб.

млн. руб.

Но ме р стр ок и	Наименование статьи	Данные на начало отчетного года						
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не устано влен	Итого
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	884	-	-	-	-	-	884
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	7 029	-	-	-	-	1 792	8 821
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	1 792	1 792
3	Средства в кредитных организациях	717 111	-	-	-	-	-	717 111
5	Чистая ссудная задолженность	559 414	0	21 278	-	-	-	580 692
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	923	10 011	9 175	125 225	15 809	2	161 145
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	23	23
12	Прочие активы	1 262	12	24	73	-	-	1 371
13	Всего активов	1 286 623	10 023	30 477	125 298	15 809	1 817	1 470 047
II.	ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	452 823	-	418	-	-	-	453 241

16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	73 249	911	60	-	-	-	74 220
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	339	-	-	-	-	339
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1 724	1 724
21	Прочие обязательства	878 199	154	1	41	-	-	878 395
23	Всего обязательств	1 404 271	1 404	479	41	-	1 724	1 407 919
	Разрыв ликвидности	-117 648	8 619	29 998	125 257	15 809	93	
	Совокупный разрыв ликвидности	-117 648	-109 029	-79 031	46 226	62 035	62 128	

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

7.8.4. Операционный риск

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

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». При определении минимального размера капитала с точки зрения операционного риска применяется подход на основе базового индикатора. В рамках данного подхода Банк резервирует капитал, равный фиксированной процентной ставке (15%) среднегодового валового дохода за предыдущие три года при условии, что он является положительным. Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Расчет Операционного риска осуществляется Банком на основании сопоставимых данных формы 0409807.

тыс. руб.

Наименование статьи	за 2014 год	за 2013 год	за 2012 год
Чистые процентные доходы:	10 920 425	6 217 455	3 868 755
Процентные доходы	20 758 102	7 452 636	4 138 955
Процентные расходы	(9 837 677)	(1 235 181)	(270 200)
Чистые непроцентные доходы:	11 353 616	3 508 886	2 718 573
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	923 191	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 875 263	81 510	227 829
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	36 617	-
Комиссионные доходы	4 575 888	3 449 174	2 555 170
Комиссионные расходы	(84 248)	(79 116)	(66 827)
Прочие операционные доходы	63 527	24 076	12 042
Штрафы, пени, неустойки по другим банковским операциям и сделкам	(5)	(3 375)	(9 641)
Общая сумма дохода за год для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	22 274 041	9 726 341	6 587 328

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

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

В течение отчетного периода, а также за период с 01.04.2016 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
Банка «Национальный Клиринговый Центр»
(Акционерное общество)**

Хавин А.С.

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

Горина М.П.



17 мая 2016 года