

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 1 - ое полугодие 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409806

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб.
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	7 159 444	256 700
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	452	24 446 784
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	5.1	520 575 148	415 857 378
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	47 076 415	39 194 020
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	5 086 166 384	4 208 412 903
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	187 452 398	171 277 472
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	6.7	344 328	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.5	645 734	658 031
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	294 629	372 856
14	Всего активов		5 849 714 932	4 860 476 144
II.	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	2 759	690 092
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5 016 289 013	4 098 745 914
16.1	средства кредитных организаций	5.7	3 540 490 441	3 267 162 569
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	1 475 798 572	831 583 345
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9, 5.2	22 823 752	21 542 178

17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		146 150	1 808 860
20	Отложенные налоговые обязательства	6.7	0	148 485
21	Прочие обязательства	5.10, 5.11	737 920 235	662 751 914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		5 777 181 909	4 785 687 443
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	5.12	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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 408 240	1 239 567
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		84 839	237 328
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		56 219 649	55 675 031
36	Всего источников собственных средств		72 533 023	74 788 701
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.3	11 349 072 452	10 252 557 006
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер
"11" августа 2021 года



Островская Светлана Васильевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 1 – ое полугодие 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы всего, в том числе:		96 184 410	88 478 335
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		55 127 538	48 391 416
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		37 428 290	36 245 038
1.3	от вложений в ценные бумаги		3 628 582	3 841 881
2	Процентные расходы всего, в том числе:		91 345 229	83 394 842
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		66 306 950	65 025 785
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		25 038 279	18 369 057
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	6.1	4 839 181	5 083 493
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	6.5	2 035	-20 052
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 971	-3 438
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		4 841 216	5 063 441
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	-91 880	2 128 076
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	-7 637	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	519 233	892 733
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	14 798	-2 239
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	-1 014 640	-2 443 880
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-873	64
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	7 857 190	6 843 171
15	Комиссионные расходы	6.2	192 548	157 776
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	150 520	-268 379
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0

18	Изменение резерва по прочим потерям	6.5	13 686	-324
19	Прочие операционные доходы		704 708	25 648
20	Чистые доходы (расходы)		12 793 773	12 080 535
21	Операционные расходы	6.3	1 107 854	757 553
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		11 685 919	11 322 982
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	2 031 980	3 607 634
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		9 653 939	7 715 348
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 653 939	7 715 348

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		9 653 939	7 715 348
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		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 переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		-3 408 528	474 099
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 408 528	474 099
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-608 232	-507 933
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-2 800 296	982 032
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-2 800 296	982 032
10	Финансовый результат за отчетный период		6 853 643	8 697 380

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер
"11" августа 2021 года

Островская Светлана Васильевна



Handwritten signature in blue ink.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		16 670 000	16 670 000
1.1	обыкновенными акциями (долями)	5.12	16 670 000	16 670 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		46 800 137	37 999 114
2.1	прошлых лет		46 800 137	37 999 114
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		966 775	966 775
4	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3)		64 436 912	55 635 889
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		264 656	288 456
5.1	недосозданные резервы на возможные потери		0	0
5.2	вложения в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина добавочного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		64 172 256	55 347 433
7	Источники добавочного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		64 172 256	55 347 433
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		8 023 081	17 955 182
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0

12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	0
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		8 023 081	17 955 182
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.12	72 195 337	73 302 615
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.1	386 776 583	360 909 392
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.1	386 776 583	360 909 392

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер

Островская Светлана Васильевна

"11" августа 2021 года



[Handwritten signature]

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		16 670 000	0	0	1 263 163	0	0	0	966 775	0	0	197 566	53 801 538	72 899 042
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12 727	-12 727
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	16 670 000	0	0	1 263 163	0	0	0	966 775	0	0	197 566	53 788 811	72 886 315

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	710 298	0	0	0	0	0	0	271 734	7 715 348	8 697 380
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 715 348	7 715 348
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	710 298	0	0	0	0	0	0	271 734	0	982 032
6	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
7.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 149 963	-8 149 963
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 149 963	-8 149 963
9.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	16 670 000	0	0	1 973 461	0	0	0	966 775	0	0	469 300	53 354 196	73 433 732
13	Данные на начало отчетного года		16 670 000	0	0	1 239 567	0	0	0	966 775	0	0	237 328	55 675 031	74 788 701
14	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	16 670 000	0	0	1 239 567	0	0	0	966 775	0	0	237 328	55 675 031	74 788 701
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	-2 647 807	0	0	0	0	0	0	-152 489	9 653 939	6 853 643
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 653 939	9 653 939
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-2 647 807	0	0	0	0	0	0	-152 489	0	-2 800 296
18	Эмиссия акций:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.1	номинальная стоимость		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18.2	эмиссионный доход		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.1	приобретения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19.2	выбытия		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9 109 321	-9 109 321
21.1	по обыкновенным акциям	5.12, 7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-9 109 321	-9 109 321
21.2	по привилегированным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
23	Прочие движения		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
24	Данные за отчетный период	7	16 670 000	0	0	-1 408 240	0	0	0	966 775	0	0	84 839	56 219 649	72 533 023

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер
"11" августа 2021 года



Handwritten signature in blue ink.

Урютов Георгий Александрович

Островская Светлана Васильевна

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации							
Ном ер стро ки	Наименование показателя	Ном ер по яс не ния	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстающую на один квартал от отчетной	на дату, отстающую на два квартала от отчетной	на дату, отстающую на три квартала от отчетной	на дату, отстающую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	КАПИТАЛ, тыс.руб.						
3	Собственные средства (капитал)	5.12	72 195 337	77 136 145	73 302 615	76 130 581	71 739 839
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		72 096 645	77 017 567	73 050 166	75 582 435	71 245 449
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) H1.0 (H1цк, H1.3, H20.0)	9	133.580	150.090	148.350	163.400	162.800
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		133.400	149.860	147.840	162.200	161.800
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк		3.300	2.471	6.226	0.300	1.400
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк		0.100	0.053	0.034	0.100	0.100
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк		0.100	0.947	0.031	0.700	0.400
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк		13.300	14.398	14.585	16.200	17.900

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер

Островская Светлана Васильевна

"11" августа 2021 года



Handwritten signature in blue ink.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466 - ЦК

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 июля 2021 года

Кредитной организации: Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

Адрес (место нахождения): 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
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:		7 510 923	12 735 474
1.1.1	проценты полученные		93 196 941	89 971 154
1.1.2	проценты уплаченные		-89 109 037	-86 925 964
1.1.3	комиссии полученные		7 857 190	6 889 424
1.1.4	комиссии уплаченные		-192 548	-197 586
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-320 974	4 206 790
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		14 798	-2 239
1.1.8	прочие операционные доходы		704 708	25 650
1.1.9	операционные расходы		-1 060 884	-651 145
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3 579 271	-580 610
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		133 921 006	5 449 796
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6 541 438	-163 698
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-895 739 854	-452 485 448
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		131 433	-6 038 470

1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-646 323	576 054
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		283 051 609	69 032 420
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		652 031 924	311 774 051
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		101 633 655	82 754 887
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	141 431 929	18 185 270
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		X	X
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-67 116 970	-100 725 086
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		46 280 276	49 849 517
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-80 985	-385 952
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)		-20 917 679	-51 261 521
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		X	X
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	5.12	-16 868 374	-8 149 963
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-18 835	-13 266
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-16 887 209	-8 163 229
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-16 429 149	30 564 836
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		87 197 892	-10 674 644
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		440 487 794	379 725 733
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	527 685 686	369 051 089

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер

Островская Светлана Васильевна

"11" августа 2021 года



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)
ЗА 1 ПОЛУГОДИЕ 2021 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание № 3054-У») и сформирована Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) (далее – НКЦ) исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности НКЦ по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание № 4983-У»).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У»).

Полный состав промежуточной отчетности НКЦ (включая Пояснительную информацию) раскрывается путем размещения на официальном сайте НКЦ в сети Интернет <http://nationalclearingcentre.ru>.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКЦ

НКЦ является небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность НКЦ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – Банк России) в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 3466-ЦК от 16 апреля 2019 года и лицензией на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года.

В ноябре 2017 года НКЦ был присвоен статус небанковской кредитной организации-центрального контрагента в соответствии со статьей 7 Федерального закона от 29 декабря 2015 года № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». До ноября 2017 года НКЦ являлся банком с наименованием Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), сокращенно – Банк НКЦ (АО).

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

В соответствии с Приказом Банка России от 28 октября 2015 года № ОД-2949 НКЦ аккредитован для осуществления функций оператора товарных поставок.

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

Дополнительные офисы НКЦ располагаются по следующим адресам:

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

«Спартаковский» – г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес НКЦ не менялся.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 июля 2021 года составила 305 человек, по состоянию на 1 января 2021 года – 270 человек.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ

В рамках своей профессиональной деятельности НКЦ выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов, а также на внебиржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов (сделки с провайдерами ликвидности);
- осуществление централизованного клиринга на фондовом рынке, рынке депозитов и рынке кредитов;
- осуществление централизованного клиринга на срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на 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 собственного портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО и займа);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

29 августа 2019 международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте (РДЭ) НКЦ с «BBB-» до «BBB».

Прогноз изменения долгосрочного РДЭ в инвалюте – «стабильный».

Долгосрочный РДЭ в национальной валюте был подтвержден на уровне «BBB», его прогноз также «стабильный».

Краткосрочный РДЭ НКЦ был повышен с «F3» до «F2», рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «bbb», рейтинг поддержки – на уровне «2».

21 октября 2020 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг НКЦ на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный». «Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12-18 месяцев.

НКЦ, совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных финансовых рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO) для инфраструктурных институтов финансового рынка.

В 2012 году НКЦ впервые получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества (СМК) ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008).

В конце октября 2018 года НКЦ подтвердил соответствие СМК международному стандарту ISO 9001:2015 (DNV-GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2015). Международным Сертификационным Обществом «DNV-GL» был проведен ресертификационный аудит НКЦ (НКЦ выдан сертификат соответствия СМК требованиям международного стандарта на следующие 3 года).

Центральный Банк Российской Федерации 20 сентября 2018 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления НКЦ, осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Признание регулятором удовлетворительным качества управления НКЦ как центрального контрагента позволяет сохранять применение участниками клиринга (клиентами) в работе с НКЦ пониженных коэффициентов риска при расчете обязательных банковских нормативов.

21 октября 2020 года НКЦ получил статус Квалифицированного посредника (Qualified Intermediary) от Налоговой службы США.

Статус квалифицированного посредника позволит НКЦ в дальнейшем выполнять функции Налогового агента по итогам сделок, в том числе сделок репо, заключаемых участниками с иностранными ценными бумагами на Московской бирже.

Получение данного статуса НКЦ повысит удобство работы для профессиональных участников и расширит их возможности по проведению операций с иностранными ценными бумагами на рынке акций Московской биржи.

1.2. Операционная среда

Пакеты санкций, введенные США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, продолжают оказывать негативное воздействие на экономику России. Указанные выше события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, привели к замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, платежный и торговый балансы России особенно чувствительны к изменениям мировых цен на нефть и газ. Замедление роста мировой экономики, увеличение предложения нефти на мировом рынке на фоне спада объемов ее потребления в течение 2020 года привели к снижению мировых цен на нефть, что отразилось на ослаблении курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на мировые финансовые рынки. COVID-19 существенно повлиял на деятельность многих компаний в разных секторах экономики, включая, но не ограничиваясь нарушением операционной деятельности в результате приостановки или закрытия производства, нарушения цепочек поставок, карантина персонала, снижения спроса и трудностей с получением финансирования. Кроме того, последствия COVID-19 проявляются и в форме его негативного влияния на глобальную экономику и основные финансовые рынки.

На данный момент в России не применяются жесткие карантинные меры. Однако оценки масштаба и перспектив завершения пандемического кризиса менялись на протяжении всего года, и на сегодняшний день сохраняется высокий уровень неопределенности. Сохраняется высокая неопределенность относительно скорости восстановления мировой экономики, особенно принимая во внимание повторное введение рядом стран ограничительных мер по предотвращению распространения COVID-19 как по причине вновь увеличивающегося количества заболеваний, так и в связи с выявлением новых штаммов вируса. Банк России и Правительство РФ предприняли пакет антикризисных мер, направленных на поддержание кредитной активности населения, включая предоставление банковскому сектору источников дополнительной ликвидности в форме льготного кредитования. НКЦ адаптировался к указанным событиям. Для обеспечения здоровья сотрудников и поддержания бесперебойной работы значительная часть персонала НКЦ переведена на удаленный режим труда.

НКЦ провел оценку потенциальных краткосрочных и долгосрочных последствий COVID-19 и мер, введенных в связи с пандемией, для финансовой отчетности, а также достаточности капитала и ликвидности. Данная оценка включала стресс-тесты, скорректированные на потенциальное влияние COVID-19 на рыночную волатильность.

НКЦ в целях контроля достаточности ресурсов на покрытие потерь в случае реализации стрессовых, но вероятных событий провел следующий анализ:

- Прямое и обратное стресс-тестирование. При этом сценарии стресс-тестов учитывали исторические данные биржевых торгов за последние 10 лет;
- Анализ чувствительности результатов стресс-тестирования к изменению риск-факторов;
- Моделирование состояния ликвидности НКЦ в стрессовых условиях;
- Анализ обоснованности применяемых параметров стресс-сценариев.

Тестирования проводились по двум сценариям, соответствующим утвержденным изменениям риск-факторов, для следующих направлений деятельности НКЦ:

- Деятельность ЦК – Определены потенциальные потери двух крупнейших участников клиринга и достаточность уровней защиты ЦК для их покрытия (коэффициенты КРф и КР).
- Инвестиционная деятельность – Определены потенциальные потери при дефолте двух крупнейших контрагентов, потенциальная переоценка портфеля и потенциальная величина увеличения резервов.
- Комбинированный сценарий (деятельность ЦК и инвестиционная) – Определены совокупные сценарные потери крупнейших контрагентов и их влияние на норматив Н1цк, показатели ликвидности.

Анализ результатов указанных выше процедур проводился как по результатам всей деятельности целиком, так и в разрезе биржевых рынков и видов деятельности. Указанный анализ показал, что НКЦ в случае реализации стрессовых событий сохраняет достаточность капитала и иных ресурсов на приемлемом уровне во всех указанных разрезах, и что не требуются специальные мероприятия чрезвычайного характера, направленные на обеспечение непрерывности деятельности НКЦ в стрессовых условиях.

Руководство в настоящее время считает, что НКЦ обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения деятельности и снижения рисков, связанных с COVID-19, в обозримом будущем. НКЦ продолжает внимательно следить за изменениями, происходящими изо дня в день по мере развития глобальной ситуации.

1.3. Налогообложение

Деятельность НКЦ осуществляется на территории Российской Федерации. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований и подвержено частым изменениям. Интерпретация НКЦ положений законодательства применительно к операциям и деятельности НКЦ может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляется возможной.

Начиная с 2017 года налоговый орган Российской Федерации проводит налоговый мониторинг НКЦ по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков (налоговых агентов). Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 1 января 2015 года. Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа, с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по согласованию с налогоплательщиком получает доступ к информации на постоянной основе, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком. Участие в системе налогового мониторинга позволяет НКЦ устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по налоговым вопросам, а также получать мотивированное мнение по спорным вопросам налогового учета как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в котором действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся.

В декабре 2020 года налоговым органом было принято решение о проведении налогового мониторинга НКЦ в 2021 году.

По состоянию на 1 июля 2021 года руководство НКЦ считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

1.4. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата НКЦ за 1 полугодие 2021 года оказали следующие операции:

- Операции НКЦ как центрального контрагента;
- Собственные операции с ценными бумагами;
- Собственные операции с иностранной валютой;
- Операции на межбанковском рынке;

Финансовые результаты за 1 полугодие 2021 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2021 года и заканчивающийся 30 июня 2021 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков составлены по состоянию на 1 июля 2021 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств за 1 полугодие 2021 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2021 года. Для Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 1 полугодие 2020 года.

Промежуточная отчетность составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

Ниже приведены официальные курсы основных иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на основные аффинированные драгоценные металлы на конец отчетного периода и на конец 2020 года, использованные НКЦ при составлении отчетности:

	30 июня 2021 года	31 декабря 2020 года
Рубль/Доллар США	72.3723	73.8757
Рубль/Евро	86.2026	90.6824
Рубль/Золото (1 грамм)	4 117.5400	4 459.4800
Рубль/Серебро (1 грамм)	60.3900	62.1100

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

НКЦ входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ПАО Московская Биржа. Холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.

НКЦ входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 1 июля 2021 года 100% акций НКЦ принадлежит ПАО Московская Биржа. Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и размещает ее на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет (www.moex.com).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ/ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКЦ

4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики НКЦ, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями НКЦ.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой/промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Общие положения

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – Положение № 579-П) и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в российских 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.

Активы и обязательства в драгоценных металлах, а также остатки на внебалансовых счетах в драгоценных металлах отражаются в аналитическом учете 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.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды.

Процентные доходы и процентные расходы

Процентные доходы и расходы по размещенным/привлеченным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором с контрагентом, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы/расходы по собственным размещенным/привлеченным денежным средствам и ценным бумагам на срок более одного года, а также по приобретенным долговым ценным бумагам собственного портфеля со сроком погашения более одного года с даты первоначального признания указанных ценных бумаг, в случае выполнения установленного учетной политикой критерия существенности, отражаются в ОФР с применением эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления или выплаты денежных средств на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива (обязательства) до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании. ЭПС определяется в порядке, установленном Письмом Банка России от 27 апреля 2010 года № 59-Т «О методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента». Начисление процентных доходов по ЭПС осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца.

Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Комиссионные доходы признаются в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- 1) право на получение этого дохода вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- 2) сумма дохода может быть определена;
- 3) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- 4) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг НКЦ передал покупателю контроль над поставляемым (реализуемым) активом, работа принята заказчиком, услуга оказана.

Признаки передачи контроля определяются в соответствии с п. 33 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями».

Доходы по операциям поставки (реализации) активов, выполнения работ, оказания услуг признаются в бухгалтерском учете при одновременном соблюдении указанных условий, а также в соответствии с пунктами 31, 35 - 37 МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», в том числе:

- выручка признается тогда, когда (или по мере того, как) НКЦ выполняет обязанность к исполнению путем передачи обещанного товара или услуги (т.е. актива) покупателю. Актив передается, когда (или по мере того, как) покупатель получает контроль над таким активом;
- НКЦ передает контроль над товаром или услугой в течение периода и, следовательно, выполняет обязанность к исполнению и признает выручку в течение периода, если удовлетворяется любой из следующих критериев:
 - (а) покупатель одновременно получает и потребляет выгоды, связанные с выполнением НКЦ указанной обязанности по мере ее выполнения;
 - (б) в процессе выполнения НКЦ своей обязанности к исполнению создается или улучшается актив, контроль над которым покупатель получает по мере создания или улучшения этого актива; либо
 - (с) выполнение НКЦ своей обязанности не приводит к созданию актива, который покупатель может использовать для альтернативных целей, и при этом покупатель обладает юридически защищенным правом на получение оплаты за выполненную к настоящему времени часть договорных работ.

Расходы по услугам и комиссии уплаченные учитываются по мере получения услуг

Финансовые активы

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается НКЦ с использованием метода учета по дате расчетов. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых в определенные группы.

Дата заключения сделки – это дата, на которую НКЦ принимает на себя обязательство купить или продать актив. Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения
- и
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки.

При первоначальном признании операции по размещению денежных средств (далее – финансовые активы) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (SPPI-тест).

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется линейным методом или методом ЭПС.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с конкретной сделкой по размещению денежных средств или приобретению права требования.

Метод ЭПС не применяется и ЭПС не определяется в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет более одного года при первоначальном признании, и при этом разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной;

- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- финансовых активов со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- клиринговых финансовых активов вне зависимости от их срока.

Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление инструментами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия обращения предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия обращения предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты, которые не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются:

- активы, договорные денежные потоки по которым не соответствуют SPPI-тесту; или/и
- активы в рамках бизнес-модели, отличной от получения договорных денежных потоков или отличной как от получения договорных денежных потоков, так и от продажи.

Ценные бумаги, приобретаемые НКЦ по клиринговым операциям, учитываются на счетах по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не участвуют в расчете финансового результата НКЦ от операций с собственными ценными бумагами.

НКЦ может при первоначальном признании ценной бумаги по собственному усмотрению классифицировать ее, без права последующей реклассификации, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая могла бы возникнуть вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Реклассификации

Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НКЦ. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с даты реклассификации.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Порядок определения и признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10.2 настоящей Пояснительной информации.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

Модификация финансового актива происходит тогда, когда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены по согласованию сторон между датой первоначального признания и датой окончания срока действия финансового актива. Модификация влияет на размеры и сроки предусмотренных договором денежных потоков непосредственно в момент возникновения или в будущем.

Когда финансовый актив модифицирован, НКЦ оценивает, может ли произойти прекращение признания в результате модификации. В соответствии с учетной политикой НКЦ, прекращение признания в результате модификации происходит при существенном изменении условий. Чтобы определить наличие существенных изменений модифицированных условий по сравнению с первоначальными условиями по договору, НКЦ учитывает следующие качественные факторы:

- (а) условия денежных потоков по договору после модификации больше не соответствуют SPPI;
- (б) изменение валюты;
- (в) изменение контрагента;
- (г) уровень изменения процентной ставки;
- (д) срок до погашения.

Если все перечисленное в явном виде не указывает на существенную модификацию, то производится количественная оценка для сопоставления приведенной стоимости оставшихся предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями с денежными потоками по пересмотренным договорным условиям, дисконтируя оба результата по первоначальной эффективной процентной ставке. Если разница в приведенной стоимости составила более 10%, НКЦ считает договор существенно модифицированным, что ведет к прекращению признания.

НКЦ прекращает признание финансового актива только тогда, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от актива (включая истечение

срока, связанное с модификацией ввиду существенно измененных условий) или тогда, когда практически все риски и выгоды от владения активом переходят к другой организации.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, и накопленная(-ый) прибыль/убыток, признанная(-ый) в прочем совокупном доходе и накопленная(-ый) в капитале, признаются в составе прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда НКЦ сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), НКЦ распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

Денежные средства

В соответствии с Положением № 579-П НКЦ относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств, находящиеся в кассе НКЦ, а также денежные средства, отосланные из кассы НКЦ.

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-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 НКЦ.

Драгоценные металлы

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. Учет обеспечения в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов осуществляется в порядке, указанном ниже в разделе «Операции с клиентами».

Драгоценные металлы, переданные НКЦ на хранение в другие уполномоченные организации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 20302, 20303, открываемых в разрезе хранилищ.

Межбанковские расчеты

Расчеты по собственным и клиентским операциям НКЦ осуществляются через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по собственным биржевым операциям с ценными бумагами осуществляются через торговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД. Расчеты по собственным внебиржевым операциям с ценными бумагами осуществляются через торговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД, иных кредитных организациях, а также через корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в кредитных организациях-нерезидентах. Расчеты по клиринговым операциям НКЦ осуществляются через клиринговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД, Банке России, иных кредитных организациях, а также через

корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в кредитных организациях-нерезидентах.

Порядок отражения расчетных операций по корреспондентскому счету в Банке России осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корреспондентскому счету, должны быть включены в баланс НКЦ днем их проведения по корреспондентскому счету. Зачисление и списание денежных средств по счетам клиентов производятся на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций.

При осуществлении расчетов с использованием корреспондентских счетов НКЦ руководствуется Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», внутренним документом НКЦ, разработанным в соответствии с требованиями данного Положения и международной практикой проведения расчетов через корреспондентские счета.

Незавершенные переводы и расчеты НКЦ (в том числе незавершенные расчеты по клиринговым операциям) отражаются на счетах № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открываемых в разрезе видов операции, типа клиента, сроков размещения, в разрезе кредитных организаций-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Операции с клиентами

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 клиринга) на клиринговые счета НКЦ, открытые в расчетных организациях¹, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открываемых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, рынков, валют и видов обеспечения.

Обеспечение в иностранной валюте, перечисленное участниками клиринга на корреспондентские счета НКЦ, открытые в расчетных банках², учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

Для учета обеспечения в драгоценных металлах участникам клиринга открываются торговые банковские счета в драгоценных металлах на балансовом счете 30411, 30412.

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 клиринга.

¹ Расчетная организация – НКО АО НРД, Банк России, иная кредитная организация, являющаяся резидентом, в которой НКЦ открыт клиринговый банковский счет для учета индивидуального и/или коллективного клирингового обеспечения.

² Расчетный банк – банк или небанковская кредитная организация, в том числе иностранная кредитная организация, в которой НКЦ открыт корреспондентский счет для учета обеспечения в иностранной валюте / драгоценных металлах.

Обеспечение в товарах 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 видов товара и расчетных кодов участников клиринга в условной оценке 1 руб. за единицу товара. Стоимость товарных запасов, получаемых и передаваемых НКЦ при выполнении им функций оператора товарных поставок (далее - ОТП, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 61014 «Товарные запасы) у клиринговой организации – центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок», открываемых в разрезе видов товаров.

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

КСУ является неэмиссионной документарной ценной бумагой на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам осуществляет НКЦ. Клиринговые сертификаты участия выдаются в обмен на активы, внесенные в пул участником имущественного пула. КСУ, полученные в обмен на эти активы, могут использоваться участниками имущественного пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК. Перечень имущества, принимаемого в имущественный пул, определяется решением НКЦ. Выпущенные КСУ относятся к определенному имущественному пулу. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, присваивается один ISIN. Номинальная стоимость одного КСУ составляет 1 (один) российский рубль.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

НКЦ отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, значение которых не определено, в кредитных организациях» и внутренними документами НКЦ. Резервы по расчетам с дебиторами формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)

Основные средства

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 1 января 2016 года, НКЦ утвердил стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта основных средств объекты стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к основным средствам до 01 января 2016 года, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НКЦ имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и право НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКЦ 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;
- НКЦ не предполагает продавать объект 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.

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, приобретенных начиная с 1 января 2020 года, НКЦ принимает стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта нематериальных активов объекты, удовлетворяющие указанным выше условиям, стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к нематериальным активам до 1 января 2020 года, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве нематериальных активов до их выбытия.

С 2016 года в состав первоначальной стоимости приобретаемых нематериальных активов включается НДС.

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

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов НКЦ 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 НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ 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.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;

- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- продажи;
- иных случаев.

Выбытие нематериальных активов (далее – НМА) происходит в результате:

- прекращения срока действия права НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- продажи;
- иных случаев.

Учет выбытия основных средств, НМА и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете N 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и социально-бытовых нужд, не попадающие под определение основных средств, относятся к материальным запасам. В качестве материальных запасов в бухгалтерском учете НКЦ признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности НКЦ либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию и подлежат внесистемному учету в книгах, журналах или инвентаризационных карточках.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Состав основных средств, а также специфика деятельности НКЦ не предполагают наличия в НКЦ недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Учет аренды

Классификация и бухгалтерский учет договоров аренды, по которым НКЦ является арендатором, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», а также с в соответствии с МСФО (IFRS) 16 «Аренда», введенным в действие приказом Министерства финансов Российской Федерации

от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиций Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044 (далее – МСФО (IFRS) 16).

Из сферы применения МСФО (IFRS) 16 исключаются договора, содержащие следующие характеристики:

- аренда объектов низкой стоимости (если индивидуально каждый арендованный объект при его приобретении в новом состоянии не превышает 300 тыс. руб. без учета НДС в стоимостной оценке);
- срок аренды менее 12 месяцев для договоров, заключаемых с внешними контрагентами;
- бессрочные договоры (в соответствии со ст. 610 и ст. 621 ГК РФ);
- договоры подключения к «универсальным схемам» в рамках предоставления информационно-технологических услуг, подключений к сетям, где вся мощность оборудования не используется и задействованное оборудование не контролируется НКЦ;
- договоры на использование ИТ инфраструктуры, не имеющей физической формы (например, виртуальные облака, интернет);
- договора НМА, предметом которых являются видеозаписи, рукописи, патенты

По договорам аренды, удовлетворяющим указанным выше критериям, в которых НКЦ является арендатором, в балансе отражаются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. На дату начала аренды актив в форме права пользования оценивается по первоначальной стоимости, определяемой в соответствии с пунктом 24 МСФО (IFRS) 16. Активы в форме права пользования, относящиеся к основным средствам, после первоначального признания оцениваются с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации. Арендное обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату оценки, без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются по формуле приведенных платежей с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае отсутствия в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам. На сумму арендного обязательства начисляются проценты. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Если договор аренды не удовлетворяет требованиям МСФО (IFRS) 16, стоимость основных средств, полученных НКЦ в аренду, учитывается на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в оценке, указанной в договоре аренды и/или определяемой арендодателем. В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах осуществляется по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках Бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади), при отсутствии такой справки – в сумме арендных платежей (без учета НДС) за весь период действия договора.

Для указанных договоров краткосрочной аренды НКЦ признает расходы по аренде равномерно как разрешено МСФО (IFRS) 16. Эти расходы представлены в составе «прочих расходов» в составе прибыли или убытка.

У НКЦ отсутствуют договора аренды, по которым он является арендодателем.

Первоначальные затраты, понесенные НКЦ в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, учитываются в качестве предварительных затрат на счете дебиторской задолженности. В случае заключения договора аренды сроком свыше 12 месяцев и высокой стоимостью актива первоначальные прямые затраты, понесенные НКЦ в связи с заключением договора аренды, арендные платежи, уплаченные авансом до даты начала аренды, включаются в первоначальную стоимость актива и формируют его первоначальную стоимость.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, НКЦ руководствуется Положением Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» и Положением 579-П.

Средства, поступившие в оплату акций, приходятся в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а в случае превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью сумма превышения отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода № 10602.

Величина уставного капитала может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества (капитализации собственных средств).

Порядок формирования и использования резервного фонда регулируется законодательством Российской Федерации. НКЦ создает резервный фонд в целях обеспечения финансовой надежности в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом. Резервный фонд формируется только в денежной форме. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, выкупа акций НКЦ в случае отсутствия иных средств. Источником пополнения резервного фонда является чистая прибыль. В резервный фонд средства направляются по решению общего собрания акционеров. Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд».

На капитализацию могут быть направлены суммы дополнительного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету суммы эмиссионного дохода, и (или) средств нераспределенной прибыли.

Отчетным периодом для определения финансового результата является год. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 706.

На основании решения общего собрания акционеров прибыль НКЦ может быть направлена:

- на выплату дивидендов;
- на формирование (пополнение) резервного фонда НКЦ;
- на формирование фондов специального назначения, в случае принятия решения о создании таких фондов.

После утверждения на годовом собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года переносится на счета по учету нераспределенной прибыли.

В соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность центрального контрагента, НКЦ обособляет часть собственных средств (капитала) для покрытия возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга. Обособленные средства отражаются на отдельных лицевых счетах по учету нераспределенной прибыли.

Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства НКЦ составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости. Учет ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, ведется в разрезе договоров (сделок).

НКЦ осуществляет отражение в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» существенных сумм условных обязательств некредитного характера, за исключением обязательств с низкой вероятностью оттока ресурсов.

Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания производного финансового инструмента или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Суммы переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дату его исполнения или по дату прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Политика в области хеджирования

В отчетном периоде НКЦ не применял Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

Налогообложение

Расход по налогу на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога.

Текущий налог на прибыль. Сумма текущего налога определяется, исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием действующих на отчетную дату ставок налогообложения.

Отложенные налоговые активы и обязательства. НКЦ признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений НКЦ (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения Учетной политики НКЦ должен делать 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 приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение отчетного финансового года.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая НКЦ бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами

для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. НКЦ контролирует финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее сообразности бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. НКЦ проводит оценку адекватности бизнес-модели, используемой для оставшейся группы активов, и в случае ее несоответствия и изменения, осуществляет перспективную реклассификацию данных активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу НКЦ учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков НКЦ использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь НКЦ использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Более подробная информация, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой

прогнозной информации, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2. настоящей Пояснительной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2. настоящей Пояснительной информации.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Более подробная информация, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2 настоящей Пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства НКЦ использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, НКЦ использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится НКЦ на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Пояснении 11 «Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств» настоящей Пояснительной информации, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов НКЦ использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В данном Пояснении приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов. Срок полезного использования определяется НКЦ на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НКЦ применяет Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включенных в амортизационные группы» (в ред. Постановления Правительства РФ от 27 декабря 2019 года № 1924). В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения срок полезного использования по этому объекту пересматривается.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации

и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

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 ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом (из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации).

В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования данный срок устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций – изготовителей, а также факторами, указанными в Стандарте МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», и утверждается комиссией по вводу объектов в эксплуатацию.

Срок полезного использования нематериальных активов и способ начисления амортизации ежегодно проверяются на необходимость их пересмотра. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив, либо изменений в структуре потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, срок его полезного использования и способ начисления амортизации могут быть пересмотрены.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов НКЦ определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

Резерв на возможные потери. НКЦ на регулярной основе проводит анализ ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения НКЦ формирует резервы на возможные потери. НКЦ 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 НКЦ и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

НКЦ 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, НКЦ 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. НКЦ использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками

обесценения по данной задолженности. НКЦ использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

В соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 Приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И), возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера могут возникать у НКЦ вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения обязательств.

НКЦ может выступать участником судебных разбирательств. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у НКЦ обязательства по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, то НКЦ признает резерв-оценочное обязательство некредитного характера, основываясь на оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства, и если эту сумму можно разумно оценить. НКЦ определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттоков денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттоков. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

НКЦ может также оценивать возможность возникновения иных обязательств некредитного характера и создавать соответствующие резервы.

При выполнении функций оператора товарных поставок НКЦ использует консервативный подход и создает резерв – оценочное обязательство в пределах стоимости товара, принятого на хранение НКЦ как ОТП.

Подробная информация о движении резервов представлена в Пояснении 6 «Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах» п.6.5 настоящей Пояснительной информации.

4.3. Информация об изменениях в учетной политике кредитной организации

В Учетную политику НКЦ на 2021 год были включены следующие изменения:

- уточнена периодичность начисления процентов на остатки по корреспондентским счетам НКЦ;
- детализирован порядок отражения в бухгалтерском учете начисления, уплаты и переплаты НДС и налога на прибыль;
- внесены изменения в порядок отражения в учете договоров на предоставление денежных средств в связи с изменениями, внесенными Банком России в Положение от 02 октября 2017 года № 605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по

приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств»;

- уточнен порядок проведения операций СПОД в соответствии с изменениями, внесенными Банком России в Указание от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- детализирован аналитический учет выделенного капитала.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации и обязательные резервы в Банке России, средства в кредитных организациях

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

Наименование статьи	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	1 664	1 643
Драгоценные металлы	7 157 780	255 057
Итого денежные средства	7 159 444	256 700

Наименование статьи	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	452	24 446 828
Обязательные резервы	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	-	(44)
Итого средства в Центральном Банке Российской Федерации	452	24 446 784

Наименование статьи	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации	7 159 896	24 703 528
Средства в кредитных организациях (без учета процентов, начисленных на остатки на корреспондентских счетах и средств, по которым существует риск потерь)	520 525 790	415 784 266
Итого денежные средства и их эквиваленты	527 685 686	440 487 794
Проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам	20 399	47 957
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
Средства в кредитных организациях с риском потерь	29 289	25 286
За вычетом резервов на возможные потери	(204)	(253)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(126)	78
Итого	527 735 044	440 560 862

Средства в кредитных организациях, включая начисленные проценты, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют: на 1 июля 2021 года – 520 575 148 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 415 857 378 тыс. руб.

По состоянию на 1 июля 2021 года в составе средств в кредитных организациях отражены средства, размещенные у двух контрагентов в размере 334 723 921 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – средства, размещенные у двух контрагентов в размере 273 643 629 тыс. руб.), что представляет собой существенную концентрацию.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года все имеющиеся у НКЦ денежные средства были доступны для использования в деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Долговые ценные бумаги (собственные операции)	24 605 235	18 312 017
ПФИ	22 471 180	20 878 617
Долговые и долевыми ценные бумаги (клиринг)	0	3 386
Итого финансовые активы ОССЧПУ	47 076 415	39 194 020

У НКЦ отсутствуют финансовые активы, классифицированные как ОССЧПУ при первоначальном признании с целью устранения учетного несоответствия без права последующей реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 1 июля 2021 года все долговые ценные бумаги, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, классифицированные как ОССЧПУ, имели текущие внешние рейтинги BB+ BBB и BBB- S&P's, BB+ BBB+ BBB Fitch и Ba1 Baa2 Moody's.

По состоянию на 1 января 2021 года все долговые ценные бумаги, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, классифицированные как ОССЧПУ, имеют текущие внешние рейтинги BB+ BBB и BBB- S&P's, BB+ BBB+ BBB Fitch и Ba1 Baa2 Moody's.

По долевым ценным бумагам (клиринговые операции) в балансе отражена справедливая стоимость указанных бумаг по сделкам покупки, срок исполнения которых на отчетную дату не наступил, заключенным НКЦ как центральным контрагентом, в связи с существенным изменением (свыше 10 %) справедливой стоимости указанных ценных бумаг с даты заключения сделки до отчетной даты.

5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, были представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>24 605 235</u>	Доллар США	3,85-6,66%	08/21-05/24
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	<u>24 605 235</u>			

По состоянию на 1 января 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, представлены следующим образом:

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>18 312 017</u>	Доллар США	3,85-6,66%	08/21-05/24
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	<u>18 312 017</u>			

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в данный раздел включены долговые ценные бумаги, эмитентами которых являются зарегистрированные в странах ОЭСР дочерние компании российских компаний.

5.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года			1 января 2021 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
ПФИ с ценными бумагами	-	-	-	1 282	3	3
Поставочный форвард (сделки ЦК)	-	-	-	1 282	3	3
ПФИ с иностранной валютой	2 897 691 072	16 409 370	16 761 942	3 053 293 826	10 271 093	10 934 654
Поставочные свопы (собственные сделки)	164 479 871	150 366	502 938	118 754 567	548	664 105
Поставочные свопы (сделки ЦК)	2 733 211 201	16 259 004	16 259 004	2 882 628 954	10 245 987	10 245 991
Поставочные форварды	-	-	-	51 910 305	24 558	24 558
Контракты в привязке к процентным ставкам	464 292 435	2 562 973	2 562 973	310 830 819	7 215 671	7 215 671
Свопы (сделки ЦК)	464 292 435	2 562 973	2 562 973	310 830 819	7 215 671	7 215 671
ПФИ с иностранной валютой и процентными ставками	147 953 902	3 498 721	3 498 721	139 471 915	3 391 828	3 391 828
Свопы валютно-процентные (сделки ЦК)	147 953 902	3 498 721	3 498 721	139 471 915	3 391 828	3 391 828
ПФИ с драгоценными металлами	56 465	116	116	1 540	22	22
Поставочный форвард (сделки ЦК)	-	-	-	770	11	11
Поставочный своп (сделки ЦК)	56 465	116	116	770	11	11
Итого производные финансовые инструменты ОССЧПУ	3 509 993 874	22 471 180	22 823 752	3 503 599 382	20 878 617	21 542 178

НКЦ как центральный контрагент заключает разнонаправленные сделки с участниками торгов, подавшими заявки, становясь одновременно и продавцом, и покупателем ПФИ с одним и тем же кодом (дата исполнения, объем и вид базового актива совпадают). В связи с этим в балансе НКЦ по одному и тому же ПФИ, заключенному при выполнении НКЦ функций центрального контрагента, отражаются разнонаправленные одинаковые суммы требований и обязательств и суммы справедливой стоимости.

В настоящую таблицу включены собственные сделки НКЦ, а также клиринговые сделки с ПФИ, заключаемые НКЦ как центральным контрагентом на рынке СПФИ, фондовом рынке, товарном рынке, спецификациями которых не предусмотрены ежедневные уплата/получение вариационной маржи и справедливая стоимость по которым отражена в балансе на отчетные даты.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена в разрезе собственных и клиринговых операций следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	1 812 278 627	1 579 056 923
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям	-	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	1 812 199 966	1 578 782 378
Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ	1 941	131 213
Маржинальные платежи по собственным операциям	76 720	143 332
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	3 203 893 378	2 589 357 232
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным сделкам	22 944 893	46 679 039
Кредиты, предоставленные кредитным организациям -резидентам	10 025 685	51 038 436
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	3 154 349 627	2 471 636 552
Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ	16 573 173	19 969 219
Маржинальные платежи по собственным операциям	-	33 986
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	5 016 172 005	4 168 414 155
Депозиты, размещенные в Банке России	70 000 000	40 004 590
Итого ссуды, предоставленные клиентам	5 086 172 005	4 208 418 745
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	-	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	-
по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	-	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(5 621)	(5 842)
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(4 209)	(4 808)
По депозитам, размещенным в Банке России	(1 412)	(1 034)
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	5 086 166 384	4 208 412 903
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся некредитными организациями	1 812 278 627	1 579 056 923
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациями	3 203 889 169	2 589 352 424
чистая задолженность по средствам, размещенным в Банке России	69 998 588	40 003 556

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд, по собственным сделкам РЕПО НКЦ составили:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	22 893 708	28 532 447	46 594 370	57 739 192
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения	22 893 708	28 532 447	46 594 370	57 739 192

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд по клиринговым сделкам РЕПО НКЦ составили:

	1 июля 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
	4 960 606 861	5 500 403 446	4 046 779 935	4 551 831 546
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения	4 960 606 861	5 500 403 446	4 046 779 935	4 551 831 546

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года контрагентами НКЦ по сделкам, указанным в настоящем пункте, являлись преимущественно финансовые и кредитные организации – резиденты РФ. Данный факт свидетельствует о существенной географической концентрации в одном регионе (РФ). Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.4 настоящей Пояснительной информации.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10. 5 настоящей Пояснительной информации.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ОССЧПСД»), в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Государственные облигации РФ	47 016 302	рубль РФ	4,50-7,50%	08/2021-10/2027
Государственные облигации РФ	9 987 716	Доллар США	4,50-4,88%	04/2022-09/2023
Государственные облигации РФ	27 946 001	Евро	1,13-2,88%	12/2025-11/2027
Облигации, выпущенные российскими организациями	37 651 611	рубль РФ	5,50-11,10%	09/2021-09/2052
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	19 782 684	рубль РФ	5,30-9,25%	08/2021-03/2033
Облигации, выпущенные иностранными финансовыми организациями	459 263	рубль РФ	5,95-7,75%	03/2023-01/2025
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	42 598 898	Доллар США	3,85-6,63%	03/2022-06/2023
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	2 009 923	Евро	3,13%	11/2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	187 452 398			

	1 января 2021 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Государственные облигации РФ	46 970 417	Рубль РФ	4,5- 7,4%	12/2022-10/2027
Государственные облигации РФ	20 847 777	Евро	1,13- 2,88%	12/2025-11/2027
Облигации, выпущенные российскими организациями	35 507 316	Рубль РФ	5,50-11,10%	01/2021-11/2034
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	13 522 841	Рубль РФ	5,30-9,25%	06/2021-03/2033
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	466 105	Рубль РФ	5,95-7,75%	03/2023-01/2025
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	8 989 016	Евро	3,13-3,60%	02/2021-11/2023
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	44 974 000	Доллар США	4,42-6,63%	10/2022-06/2023
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	171 277 472			

По состоянию на 1 июля 2021 года в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НКЦ находились долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 50 153 144 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – на сумму 66 935 355 тыс. руб.). Данные долговые обязательства могли быть использованы в качестве обеспечения по установленному Банком России лимиту кредитования НКЦ в соответствии с Указанием Банка России от 22 мая 2018 года № 4801-У «О форме и условиях рефинансирования кредитных организаций под обеспечение».

Ниже представлена информация о чистых вложениях в корпоративные облигации в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Финансовая деятельность и страхование	54 385 984	62 699 159
в том числе:		
нерезиденты	45 068 084	54 429 122
резиденты	9 317 900	8 270 037
Транспорт и связь	11 437 733	11 709 405
Добыча и транспортировка полезных ископаемых	7 224 095	5 557 372
Оптовая и розничная торговля	4 261 981	3 759 879
Прочие отрасли	3 339 729	4 087 155
Энергетика	2 070 173	2 123 467
Итого корпоративные облигации	82 719 695	89 936 437

Информация о резерве на возможные потери, сформированном в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

5.5. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Основные средства	102 753	86 435
Нематериальные активы	501 193	457 661
Вложения в приобретение основных средств	25 037	-
Активы в форме права пользования	435 394	438 718
Итого основные средства и нематериальные активы	1 064 377	982 814
Амортизационные отчисления по основным средствам	(78 861)	(76 166)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(310 705)	(248 030)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	(103 399)	(79 659)
Итого амортизационные отчисления	(492 965)	(403 855)

Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	571 412	578 959
Капитальные вложения в нематериальные активы	74 168	78 826
Материальные запасы	154	246
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов	645 734	658 031

5.5.1. Основные средства и материальные запасы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Мебель и оборудование	Активы в форме права пользования	Кап. вложения	Материаль- ные запасы, товарные запасы ЦК	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2020 года (с учетом корректировок по МСФО 16)	76 312	404 395	-	3 709	484 416
Поступления	10 837	84 862	10 837	30 653	137 189
Выбытия	(714)	(50 539)	(10 837)	(34 116)	(96 206)
1 января 2021 года	86 435	438 718	-	246	525 399
Поступления	17 168		42 204	2 619	61 991
Выбытия	850	3 324	17 167	2 711	24 052
1 июля 2021 года	102 753	435 394	25 037	154	563 338
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2020 года	70 567	39 498	-	-	110 065
Амортизационные отчисления	6 313	43 336	-	-	49 649
Списано при выбытии	(714)	(3 175)	-	-	(3 889)
1 января 2021 года	76 166	79 659	-	-	155 825
Амортизационные отчисления	3 545	23 740			27 285
Списано при выбытии	850				850
1 июля 2021 года	78 861	103 399			182 260
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2020 года	5 745	364 897	-	3 709	374 351
На 1 января 2021 года	10 269	359 059	-	246	369 574
На 1 июля 2021 года	23 892	331 995	25 037	154	381 078

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 75 352 тыс. руб. и 70 122 тыс. руб. соответственно.

5.5.2. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Прочее	Итого
По балансовой стоимости				
1 января 2020 года	289 606	78 995	1 830	370 431
Поступления	75 657	11 573	-	87 230
Выбытия	-	-	-	-
1 января 2021 года	365 263	90 568	1 830	457 661
Поступления	36 155	7 377		43 532
Выбытия				
1 июля 2021 года	401 418	97 945	1 830	501 193
Накопленная амортизация				
1 января 2020 года	132 314	16 908	718	149 940
Амортизационные отчисления	78 758	18 351	981	98 090
Списано при выбытии	-	-	-	-
1 января 2021 года	211 072	35 259	1 699	248 030
Амортизационные отчисления	54 069	8 602	4	62 675
Списано при выбытии				
1 июля 2021 года	265 141	43 861	1703	310 705н
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2020 года	157 292	62 087	1 112	220 491
На 1 января 2021 года	154 191	55 309	131	209 631
На 1 июля 2021 года	136 277	54 084	127	190 488

5.5.3. Активы в форме права пользования

Чистая балансовая стоимость активов в форме права пользования по договорам финансовой аренды на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года представлена следующими видами активов:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Здания	330 368	355 612
Транспортные средства	1 627	3 447
Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)	331 995	359 059

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Пояснении 5.10.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые активы:		
Просроченная дебиторская задолженность по операциям ОТП	2 336 141	2 336 141
Просроченная дебиторская задолженность по клиринговым операциям	879 396	857 366
Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетным, банковским и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ	144 380	270 333
Прочие активы	1 894	865
Средства, внесенные в уставный капитал SWIFT	1 701	1 701
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	949	328
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(857 275)	(857 169)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(2 337 751)	(2 339 004)
Итого прочие финансовые активы	169 435	270 561
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты и авансы по хозяйственным операциям	127 950	103 194
Расчеты с бюджетом по налогам	3 000	4 416
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	2 906	1 526
Резерв на возможные потери	(8 662)	(6 841)
Итого прочие нефинансовые активы	125 194	102 295
Итого прочие активы	294 629	372 856

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе НКЦ отсутствовала.

В 2019 году при осуществлении функций ОТП и проведении регулярных проверок хранения товара на аккредитованных элеваторах (складах), НКЦ были выявлены случаи недостачи зерна, выступающего обеспечением по биржевым сделкам своп, предположительно, вследствие хищения. Это риск, связанный с использованием инфраструктуры контрагента для хранения товарных активов, который присущ исключительно рынку сельхозпродукции. Система защиты НКЦ и мониторинга риска на товарном рынке состоит из оценки технического и финансового состояния контрагента (аккредитация), проведения регулярных независимых проверок с ротацией сюрвейеров и наличием страхового покрытия, в том числе покрывающего риск мошенничества, размер которого был достаточен для компенсации потенциальных убытков согласно анализу рыночной статистики предыдущих периодов. НКЦ были проведены необходимые мероприятия по возврату обеспечения, в том числе были поданы 13 заявлений о возбуждении гражданских и уголовных дел, заявлены требования по исполнению сделок, возврату недостающего обеспечения и перечислению страхового возмещения. Сумма денежной оценки недостач зерна, а также задолженность аккредитованных элеваторов по договорам хранения включена в графу «Дебиторская задолженность по операциям ОТП». По указанной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

По итогам оценки риска на товарном рынке НКЦ созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера (Примечание 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации). Кроме того, во втором квартале 2019 года вступили в силу изменения в Правила аккредитации элеваторов и складов Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) при осуществлении функций оператора товарных поставок, в Правила хранения товара на элеваторе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) функций оператора товарных поставок и в Правила хранения товара на складе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) функций оператора товарных поставок, в соответствии с которыми одним из обязательных условий аккредитации элеваторов и складов является предоставление поручительства, по которому поручитель обязуется отвечать перед НКЦ за исполнение элеватором (складом) своих обязательств (как действующих, так и обязательств, которые могут возникнуть в будущем) по договору хранения товара, а в определенных случаях требуется предоставление независимой гарантии, в соответствии с которой гарант обязуется уплатить НКЦ денежную сумму в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения элеватором (складом) своих обязанностей перед НКЦ по договору хранения товара.

По состоянию на 1 июля 2021 года совокупный объем просроченной задолженности составил 3 215 537 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2021 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 3 193 507 тыс. руб. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В состав просроченной задолженности по клиринговым операциям, не погашенной в срок по состоянию на 1 июля 2021 года, включены преимущественно обязательства по клиринговым операциям организаций, не исполненные в связи с приостановлением операций, отзывом лицензии на совершение банковских операций, аннуляции лицензии

профессионального участника рынка ценных бумаг, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства, данные неисполненные обязательства представляют собой неуплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), неисполненные обязательства, в том числе возникшие в результате ликвидационного неттинга. Кроме того, на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П также отражается дебиторская задолженность по операциям действующих участников клиринга (комиссии, маржинальные требования), не погашенная в срок, установленный Правилами клиринга, данная просроченная дебиторская задолженность, как правило, погашается в первый расчетный день следующего отчетного периода.

В апреле 2018 один из участников клиринга допустил дефолт. Во время проведения процедуры дефолт-менеджмента произошла частичная разблокировка обеспечения в результате операционной ошибки. Обеспечения, оставшегося на счетах данного участника, оказалось недостаточно для покрытия его обязательств, в результате НКЦ исполнил обязательства перед добросовестными участниками за счет собственных средств. По возникшей задолженности участника перед НКЦ, составившей 856 919 тыс. руб., создан резерв на возможные потери в размере 100%. НКЦ принимает все необходимые меры для правового урегулирования и предотвращения повторения подобной операционной ситуации в будущем.

Информация о движении резерва на возможные потери представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.5 «Риск ликвидности» и 10.6 «Валютный риск» настоящей Пояснительной информации.

Средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе, в соответствии с Учетной Политикой НКЦ отражаются в балансе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату зачисления средств на указанный счет, и в дальнейшем не переоцениваются. Указанный взнос подлежит ежегодному тестированию на обесценение в порядке, установленном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом³:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	3 478 467 552	3 200 242 932
Средства на счетах ЛОРО	29 060 502	29 136 322
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	16 513 552	20 100 211
Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции)	14 588 112	17 680 025
Средства на счетах в драгоценных металлах (кроме счетов, открытых для учета обеспечения по клиринговым операциям)	1 854 349	268
Прочие средства	3 314	797
Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	3 000	2000
МБК полученные (собственные сделки)	46	0
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	14	14
Итого средства кредитных организаций	3 540 490 441	3 267 162 569

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2021 года составила 3 934 247 496 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года – 3 636 592 585 тыс. руб.).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	760 595 840	751 937 010
Депозиты юридических лиц (клиринговые операции)	712 898 087	77 801 820
Средства на расчетных счетах	2 242 855	1 788 919
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	61 562	221
Прочие средства	228	877
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	-	54 498
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 475 798 572	831 583 345

Клиентами НКЦ преимущественно являются финансовые организации. Кроме того, российские юридические лица – крупные корпорации, не являющиеся кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также международные финансовые организации и кредитные организации, не являющиеся

³ По состоянию на 01.07.2021 года и 01.01.2021 года сумма остатков на лицевых счетах балансового счета 30116 "Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах" в драгоценном металле, открытых Банку России, включена в графу 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над их юридической формой.

профессиональными участниками рынка ценных бумаг, размещают депозиты на фондовом рынке и рынке депозитов.

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение клиентам, не являющимся кредитными организациями по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 июля 2021 года составила 839 343 093 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2021 года стоимость данных ценных бумаг составила 817 030 551 тыс. руб.).

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

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Обязательства по производным финансовым инструментам	22 823 752	21 542 178
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 823 752	21 542 178

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 «Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящей Пояснительной информации.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Прочие финансовые обязательства:	737 259 128	662 108 488
Средства участников клиринга	733 657 948	654 067 199
Средства в расчетах	3 450 824	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (фиксированные)	117 928	225 902
Прочие обязательства по собственным сделкам и операциям	16 660	38 758
Прочие обязательства по клиринговым операциям и операциям ОТП	15 768	17 577
Обязательства по выплате дивидендов	-	7 759 052
Прочие нефинансовые обязательства:	661 107	643 426
Арендные обязательства	363 454	385 614
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	152 863	123 119
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (нефиксированные)	76 765	41 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	40 476	41 204
Расчеты по хозяйственным операциям	20 002	36 590
Расчеты с бюджетом по налогам	7 492	961
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	55	14 415
Итого прочие обязательства	737 920 235	662 751 914

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками»,

п.10.5 «Риск ликвидности» и п. 10.6 «Валютный риск» настоящей Пояснительной информации.

Результаты сверки общей суммы будущих минимальных арендных платежей и их приведенной стоимости представлены в таблице ниже:

	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
До 1 года	80 101	82 379
От 1 года до 5 лет	311 824	315 412
Свыше 5 лет	197 483	245 112
Итого минимальные платежи по аренде	589 408	642 903
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	225 954	257 289
Чистые арендные обязательства	363 454	385 614
Краткосрочная часть	80 101	82 379
Долгосрочная часть	283 353	303 235
Итого чистые арендные обязательства	363 454	385 614

По договорам аренды следующие суммы были признаны в составе расходов:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Процентные расходы по обязательствам по аренде	15 693	14 678
Расходы, связанные с договорами краткосрочной арендой и аренды с низкой стоимостью базового актива	6	28
Итого суммы расходов по договорам аренды	15 699	14 706

Погашение арендных обязательств в соответствии с МСФО (IFRS) 16 должно отражаться в отчете о движении денежных средств как отток от финансовой деятельности. В связи с тем, что Указанием 4927-У данная строка в форме не предусмотрена, указанные суммы включены в графу «Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности» Отчета о движении денежных средств.

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера могут возникать у НКЦ вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

При выполнении функций оператора товарных поставок НКЦ использует консервативный подход и создает резерв – оценочное обязательство в пределах стоимости товара, принятого на хранение НКЦ как ОТП. НКЦ на регулярной основе проводит выездные проверки остатков хранимого товара.

По состоянию на 1 июля 2021 года в балансе НКЦ отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 55 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) в отчетном периоде выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2021 года в балансе НКЦ был отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 14 415 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) по состоянию на 1 января 2021 года выявлено не было.

Иные резервы-оценочные обязательства, а также условные обязательства и условные активы по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в балансе НКЦ отсутствовали.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам представлена ниже.

	1 января 2021 года	Восстановление резервов	Досоздание резервов	1 июля 2021 года
Резервы на товарном рынке	14 415	(14 778)	418	55
Резервы по судебным искам	-	-	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	14 415	(14 778)	418	55

	1 января 2020 года	Восстановление резервов	Досоздание резервов	1 января 2021 года
Резервы по товарном рынке	31 660	(17 245)	-	14 415
Резервы по судебным искам	-	-	-	-
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	31 660	(17 245)	-	14 415

5.12. Уставный капитал и собственные средства (капитал)

По состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года уставный капитал НКЦ составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

26 апреля 2021 года состоялось Годовое общее собрание акционеров НКЦ, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

1. Распределить часть нераспределенной прибыли НКО НКЦ (АО) прошлых лет в размере 17 795 235 032,76 рублей:
 - на выплату дивидендов направить 9 109 321 500 рублей;
 - оставшуюся сумму в размере 8 685 913 532,76 рублей не распределять.
2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 9 109 321 500 рублей в размере 546,45 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).

3. Определить 11 мая 2021 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
4. Дивиденды по акциям НКО НКЦ (АО) выплатить в денежной форме в безналичном порядке.

Дивиденды были выплачены 25 мая 2021 года.

Структура собственных средств (капитала) НКЦ в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

Наименование показателя	на 1 июля 2021 года	на 1 января 2021 года	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	72 195 337	73 302 615	(1 107 278)
Источники основного капитала:			
Уставный капитал	16 670 000	16 670 000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	966 775	966 775	-
Источники основного капитала итого:	64 436 912	55 635 889	(8 801 023)
Показатели, уменьшающие источники основного капитала:			
Нематериальные активы	264 656	288 456	(23 800)
Основной капитал, итого:	64 172 256	55 347 433	(8 824 823)
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	8 023 081	17 955 182	(9 932 101)
Нераспределенная прибыль текущего года	8 023 081	17 955 182	(9 932 101)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1цк	133,6	148,4	(14,8)

Средства, не подлежащие распределению среди акционеров, представлены резервным фондом, а также собственными средствами НКЦ, обособленными в рамках требований Банка России к деятельности центрального контрагента.

Резервный фонд – фонд, созданный в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Остаток резервного фонда по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года составлял 966 775 тыс. руб. Резервный фонд учитывается в составе нераспределенной прибыли.

Собственные средства НКЦ, обособленные в рамках требований Банка России к деятельности ЦК, отраженные в составе нераспределенной прибыли, представлены:

- выделенным капиталом ЦК, предназначенным для покрытия возможных потерь, вызванных ненадлежащим исполнением или неисполнением участниками клиринга своих обязательств (по состоянию на 1 июля 2021 года его размер составляет 10 100 000 тыс. руб. , по состоянию на 1 января 2021 года – 10 100 000 тыс. руб.);
- средствами для обеспечения прекращения деятельности или реструктуризации ЦК (по состоянию на 1 июля 2021 года - 840 193 тыс. руб., по состоянию на 1 января 2021 года – 794 590 тыс. руб.);
- средствами для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения ЦК, не связанного с неисполнением обязательств участниками клиринга, (по состоянию на 1 июля 2021 - 420 096 тыс. руб. , по состоянию на 1 января 2021 года – 397 295 тыс. руб.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	90 377 228	81 773 781
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (долговые обязательства)	4 662 615	3 608 309
Процентные доходы по межбанковским депозитам	732 645	535 746
Процентные доходы по межбанковским кредитам	588 108	1 040 126
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток (долговые обязательства)	525 943	233 571
Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	393 949	514 866
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	299 044	364 599
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)	164 848	406 288
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	6	1 049
Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	97 744 386	88 478 335

Процентные расходы по видам активов и обязательств представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	78 279 292	78 589 839
Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента	12 094 701	3 180 655
Процентные расходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (долговые обязательства)	1 283 726	0
Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой	436 499	737 339
Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	393 948	659 364
Процентные расходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток (долговые обязательства)	276 250	0
Процентные расходы, уплачиваемые на остаток индивидуального клирингового обеспечения	72 379	73 578
Процентные расходы по обеспечению под стресс	29 025	0
Процентные расходы по хозяйственным операциям	15 723	14 678
Процентные расходы по прочим собственным операциям (маржинальные взносы, сделки РЕПО и прочие процентные расходы)	11 835	492
Процентные расходы по межбанковским кредитам	11 827	138 897
Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	92 905 205	83 394 842

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов	5 051 793	3 992 119
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	1 062 258	858 227
Комиссия за учет обеспечения	871 487	1 167 749
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	862 660	820 682
Прочие комиссионные доходы	8 713	2 204
Комиссия ОТП	152	2 156
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	127	34
Комиссионные доходы, всего	7 857 190	6 843 171
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	180 381	146 365
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	11 155	10 718
Прочие	1 012	693
Комиссионные расходы, всего	192 548	157 776
Чистые комиссионные доходы	7 664 642	6 685 395

6.3. Операционные расходы

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Расходы на содержание персонала	695 367	465 670
Амортизация	89 958	66 350
Расходы по сопровождению программного обеспечения	59 532	45 901
Организационно-управленческие расходы по услугам на рынках	53 885	47 862
Организационно-управленческие расходы, кроме услуг на рынках	53 508	44 108
Прочие операционные расходы	43 739	23 346
Расходы по налогам	39 914	29 547
Расходы по уплате возвратной премии по клиринговым операциям	27 013	2 799
Расходы по информационно-технологическим услугам	21 362	0
Юридические расходы	12 804	12 888
Аудит	5 596	408
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	2 928	13 742
Консультационные расходы	2 242	4 898
<u>Расходы по договорам аренды</u>	<u>6</u>	<u>34</u>
Итого операционные расходы	1 107 854	757 553

6.4. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(91 880)	2 128 076
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 637)	-
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(99 517)	2 128 076
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:	519 233	892 733
Государственные облигации Российской Федерации	296 347	867 316
Облигации прочих нерезидентов	221 552	21 434
Облигации кредитных организаций	1 204	843
Облигации прочих резидентов	130	3 140
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	419 716	3 020 809

6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

В соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции 199-И, возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери в разрезе видов финансовых активов за 1 полугодие 2021 года и 1 полугодие 2020 года представлена ниже.

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2021 года	175	8 850	234 321	3 203 013	14 415	3 460 774
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (создание +)	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2021 года после применения МСФО (IFRS) 9	175	8 850	234 321	3 203 013	14 415	3 460 774
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	205	(2 191)	(150 520)	(1 253)	-	(153 759)
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	(49)	-	-	1 927	(14 360)	(12 482)
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2021 года	331	6 659	83 801	3 203 687	55	3 294 533

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2020 года до применения МСФО (IFRS) 9	1 732	2 590	194 976	3 207 098	31 660	3 438 056
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-
На 1 января 2020 года после применения МСФО (IFRS) 9	1 732	2 590	194 976	3 207 098	31 660	3 438 056
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 367)	21 315	264 765	3 561	-	288 274
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	-	104	3 614	7 399	(10 636)	481
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
На 1 июля 2020 года	365	24 009	463 355	3 218 058	21 024	3 726 811

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	529 787 215	962 278 297
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(529 772 417)</u>	<u>(962 280 536)</u>
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	14 798	(2 239)
Доходы от переоценки иностранной валюты	894 262 384	1 477 983 939
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(895 277 024)</u>	<u>(1 480 427 819)</u>
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(1 014 640)	(2 443 880)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>(999 842)</u>	<u>(2 446 119)</u>

6.7. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Налог на прибыль	1 916 561	373 698
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	115 419	3 233 936
Итого возмещение/(расход) по налогам	<u>2 031 980</u>	<u>3 607 634</u>

6.7.1. Отложенный налог, расчет налога на прибыль

НКЦ составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, на территории которой он ведет свою деятельность.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств, отраженной в балансе, и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, а также разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Размер отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 июля 2020 года представлен следующим образом.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 июля 2020 года представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к следующим активам/обязательствам:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	(506 198)	-223 217
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	107 421	-2 028 293
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	11	9 218
Оценочные резервы под ожидаемые убытки (корректировки)	1 670	15 183
Резервы на возможные потери	640 023	641 274
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(3 732)	(3 756)
Прочие финансовые обязательства	105 133	62 326
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	344 328	(1 527 265)

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	11 685 919	11 322 982
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	2 337 184	2 264 596
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, подлежащих обложению налогом на прибыль по ставкам, отличным от 20%	(136 388)	(124 566)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(1 766 332)
Будущие налоговые платежи и налоговый эффект от постоянных разниц	(284 235)	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	1 916 561	373 698

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
На 1 января – отложенные налоговые активы	-	1 198 737
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	(148 485)	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	608 232	507 934
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(115 419)	(3 233 936)
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 июля – отложенные налоговые активы	344 328	-
На 1 июля – отложенные налоговые обязательства	-	(1 527 265)

6.8. Информация о вознаграждении работникам

	1 июля 2021 года	1 июля 2020 года
Заработная плата и премии	521 331	382 077
Взносы в государственные внебюджетные фонды	120 653	83 109
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	45 470	-
Итого вознаграждение работникам	687 454	465 186

В третьем квартале 2020 года была введена программа долгосрочной мотивации, основанная на акциях материнской компании (далее – Программа LTIP). Программа LTIP предусматривает выплаты денежными средствами, с последующим предоставлением возможности приобретения работником обыкновенных акций ПАО Московская биржа (далее – акции) у компании Группы на определенных условиях. Программа LTIP наделяет работников правом на получение вознаграждения в том случае, если работник работает в компаниях Группы на дату наступления права на получение вознаграждения, и Группа выполняет определенные условия результативности, установленные Программой LTIP. Максимальный договорный срок составляет пять лет. Получатели вознаграждения имеют право на приобретение фиксированного и переменного количества акций, где переменное количество представлено эквивалентом дивидендной доходности по акциям за три года, предшествующих дате наступления прав на получение вознаграждения. Справедливая стоимость прав оценивается на дату их предоставления на основании рыночных цен акций на дату оценки с учетом условий, на которых акции были предоставлены. Переоценка денежного эквивалента фиксированного и переменного количества акций производится на каждую отчетную дату и дату выплаты.

Следующая таблица иллюстрирует количество и средневзвешенную справедливую стоимость предоставленных акций (СВСС) и движение прав на получение акций в соответствии с Программой LTIP:

	Количество	СВСС
Не исполненные на 1 января 2021 года	(2 544 346)	(107,6)
Предоставленные в течение периода	271 369	123,4
Изменение переменного количества акций	(64 012)	-
Не исполненные на 01 июля 2021 года	2 751 703	109,2

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 1 полугодия 2021 года, а также сумме дивидендов в расчете на акцию представлена ниже:

Сумма дивидендов (руб.)	Сумма дивидендов в расчете на акцию (руб.)
2020 год	
9 109 321 500,00	564,45
Итого	9 109 321 500,00

В таблице ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода:

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг ОССПСД уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2020 года с учетом изменений учетной политики	16 670 000	1 263 163	966 775	197 566	53 788 811	72 886 315
Итого совокупный доход за период	-	710 298	-	271 734	7 715 348	8 697 380
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8 149 963)	(8 149 963)
На 1 июля 2020 года	16 670 000	1 973 461	966 775	469 300	53 354 196	73 433 732
На 1 января 2021 года с учетом изменений учетной политики	16 670 000	1 239 567	966 775	237 328	55 675 031	74 788 701
Итого совокупный доход за период	-	(2 647 807)	-	(152 489)	9 653 939	6 853 643
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(9 109 321)	(9 109 321)
На 1 июля 2021 года	16 670 000	(1 408 240)	966 775	84 839	56 219 649	72 533 023

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 1 июля 2021 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 141 431 929 тыс.руб. (на 1 июля 2020 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 18 185 270 тыс.руб.).

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

На 1 июля 2021 года у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 708 295 тыс. руб., на 1 июля 2020 года 60 624 903 тыс.руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НКЦ 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 и поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых НКЦ операций.

Вопросы, связанные с управлением капиталом НКЦ, рассматриваются Наблюдательным советом. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует достаточность капитала и риски, связанные с классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета НКЦ может произвести коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций или выкупа акций у действующих акционеров.

Общая политика НКЦ в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с началом отчетного года.

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, регламентируются Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (далее – норматив Н1цк) характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента и осуществлением центральным контрагентом банковских операций.

Норматив Н1цк определяется как отношение величины собственных средств (капитала) центрального контрагента к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и величины активов, взвешенных с учетом риска, возникающего при осуществлении центральным контрагентом банковских операций

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1цк установлено в размере 100 процентов. По состоянию на 1 июля 2021 года значение норматива Н1цк составило 133.6 %, по состоянию на 1 января 2021 года значение норматива Н1цк составляло 148.4 %.

Данные показатели свидетельствуют о значительном запасе собственных средств (капитала) НКЦ на покрытие рисков центрального контрагента.

9.1. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы НКЦ, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И, представлены в таблице ниже:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк)	386 776 583	360 909 392

В течение отчетного периода НКЦ соблюдал требования Банка России к достаточности капитала. Норматив достаточности капитала, рассчитываемый НКЦ как ЦК, представлен ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала центрального контрагента (Н1цк)	100%	133.6%	148.4%

Для соблюдения норматива достаточности капитала в НКЦ используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование норматива достаточности капитала.
- Мониторинг достаточности капитала.
- Стресс-тестирование достаточности капитала.
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является неотъемлемым элементом деятельности НКЦ, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение НКЦ. Основными рисками, связанными с деятельностью НКЦ, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

10.1. Цели, политики и процедуры управления риском

Исходя из своих функций как центрального контрагента и системно-значимой инфраструктурной организации финансового рынка, НКЦ имеет специфическую структуру рисков, которая состоит из следующих взаимосвязанных и оказывающих взаимное влияние друг на друга групп рисков:

- риски, присущие НКЦ как центральному контрагенту и клиринговой организации;
- риски, присущие НКЦ как кредитной организации;
- риски, присущие НКЦ как оператору товарных поставок.

К ключевым задачам системы управления рисками НКЦ относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового и товарного рынков. Достижению этой цели способствует внедрение современной, отвечающей международным стандартам системы управления рисками (СУР), в рамках которой НКЦ осуществляет комплексный анализ рисков, возникающих при осуществлении всех видов деятельности. В основе интегрированного подхода к организации системы управления рисками лежит создание единого подразделения, отвечающего за СУР НКЦ и аккумулирующего информацию по всем видам рисков.

К ключевым целям СУР НКЦ относятся:

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

К основным задачам в области управления рисками относится выявление рисков, измерение уровня риска, разработка политик в области управления рисками и внедрение механизмов контроля, включая установление лимитов и последующее их соблюдение.

НКЦ имеет многоуровневую структуру системы лимитов финансовых рисков, включающую в себя:

- лимиты по основным видам риска (риск-аппетит) – устанавливаются в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом НКЦ и Контрольными показателями риск-аппетита НКЦ;
- обязательные лимиты верхнего уровня по объему операций (сделок) по видам инструментов, типам контрагентов, видам валют и дюрациям инструментов устанавливаются в соответствии с Инвестиционной декларацией портфеля НКЦ, а также Политикой осуществления казначейской деятельности НКЦ;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов) – устанавливаются в соответствии с Порядком лимитирования казначейских операций и сделок с Провайдерами ликвидности НКЦ;
- обязательные лимиты и индикативные ограничения риска операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами устанавливаются в соответствии с

Порядком лимитирования казначейских операций и сделок с провайдерами ликвидности НКЦ;

- лимиты концентрации — устанавливаются в соответствии с разделом «Единый лимит по расчетному коду и риск-параметры» Общей части Правил клиринга, а также методиками риск-параметров соответствующих рынков и Методикой выбора НКЦ ценных бумаг, принимаемых в обеспечение.

К значимым видам финансовых рисков НКЦ относит: кредитный, рыночный риски и риск ликвидности. По значимым видам рисков НКЦ ежемесячно проводит стресс-тестирование, данные о стресс-тестировании предоставляются в составе отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Банка России.

В рамках системы управления рисками НКЦ в отчетном периоде можно отметить следующие изменения:

- утверждена Методика определения выделенного капитала центрального контрагента НКЦ, в которой предусмотрен усовершенствованный подход к распределению выделенного капитала по рынкам;
- пересмотрена Методика определения НКЦ риск-параметров фондового рынка и рынка депозитов ПАО Московская Биржа;
- пересмотрена Методика определения НКЦ риск-параметров валютного рынка и рынка драгоценных металлов ПАО Московская Биржа;
- пересмотрена Методика определения НКЦ риск-параметров срочного рынка ПАО Московская Биржа;
- пересмотрена Методика выбора и оценки иностранных валют и ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения на Срочном рынке ПАО Московская Биржа;
- пересмотрены Методические рекомендации по проведению стресс-тестирования в НКЦ;
- пересмотрена Методика расчета обязательных нормативов НКЦ.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск — это риск возникновения у НКЦ убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом НКЦ финансовых обязательств перед НКЦ в соответствии с условиями договора. Кредитный риск включает в себя в том числе кредитный риск контрагента, риск концентрации и риск центрального контрагента.

Оценка и управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Правилами организации системы управления рисками НКЦ. С целью управления кредитным риском НКЦ:

- управляет допуском участников к клиринговому обслуживанию (в том числе к операциям с ЦК);
- осуществляет оценку кредитного риска;
- снижает уровень кредитного риска;
- определяет меры финансовой устойчивости НКЦ;

Кредитный риск применительно к деятельности НКЦ как кредитной организации проявляется в результате осуществления НКЦ казначейской деятельности.

НКЦ осуществляет контроль уровня кредитного риска, устанавливая лимиты на контрагентов и группы связанных контрагентов. Лимиты кредитного риска определяются с учетом всесторонней оценки финансового состояния контрагентов, анализа условий макроэкономической среды деятельности контрагентов, уровня их информационной прозрачности, деловой репутации, а также иных финансовых и нефинансовых факторов. В НКЦ разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего рейтингования, обеспечивающая взвешенную оценку финансового состояния контрагентов и уровень принимаемого на них кредитного риска.

Лимиты утверждаются Правлением НКЦ, регулярно контролируются и пересматриваются. Кроме того, повышенное внимание уделяется вопросу контроля концентрации кредитного риска в соответствии с действующими регулятивными требованиями.

Одним из основных рисков, принимаемых НКЦ в процессе централизованного клиринга, является кредитный риск ЦК. Специфика проявления кредитного риска для НКЦ как центрального контрагента заключается преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга. Для снижения уровня кредитного риска, связанного с деятельностью центрального контрагента, внедрена многоступенчатая структура уровней защиты центрального контрагента, применяемая в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения участником клиринга своих обязательств, соответствующая регулятивным требованиям и высоким международным стандартам.

В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга, ЦК предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками.

На всех рынках НКЦ внедрена единая структура уровней защиты, включающая:

- индивидуальное клиринговое обеспечение участников клиринга (включая обеспечение под стресс и обеспечение под риск концентрации на эмитента);
- выделенный капитал ЦК;
- коллективное клиринговое обеспечение участников клиринга (гарантийные фонды);
- дополнительный капитал ЦК;
- ограничение ответственности ЦК.

В случае дефолта участника клиринга и недостаточности для покрытия убытков по обязательствам средств его индивидуального и коллективного клирингового обеспечения, используются все остальные уровни защиты ЦК в том порядке, в котором они перечислены выше. В дополнение к действующей структуре защиты ЦК в НКЦ применяется процедура кросс-дефолта, регламентирующая порядок использования средств дефолтера на всех рынках. Порядок действий НКЦ в случае дефолта участника описан в правилах клиринга соответствующих рынков НКЦ.

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

- система требований к участникам клиринга, определяющих условия получения доступа к торгам и клиринговому обслуживанию;
- система лимитов, ограничивающих риски по сделкам участников клиринга;

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

Значительное повышение кредитного риска. НКЦ ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска НКЦ рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги для оценки кредитного риска. В целях оценки финансового состояния контрагентов и уровня принимаемого на них кредитного риска в НКЦ разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего рейтингования. Система внутренних рейтингов НКЦ включает в себя десять категорий. Информация о внутреннем рейтинге основана на совокупности фактических данных финансовой отчетности, а также сведениях нефинансового характера, включающих в том числе экспертное суждение в отношении кредитного риска контрагента. При анализе учитывается характер риска и тип контрагента. Внутренние рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск возможного неисполнения контрагентом обязательств перед НКЦ.

Внутренние рейтинги служат основой для оценки временной структуры вероятности дефолта и последующей оценки ожидаемых кредитных убытков.

НКЦ анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта контрагента на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени с целью последующего расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки, курс рубля к доллару США. НКЦ генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем НКЦ использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок размера ожидаемых кредитных убытков с учетом текущей фазы экономического цикла, о которой свидетельствуют значения макроэкономических индикаторов.

НКЦ полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет более 30 дней или в случае снижения внешних кредитных рейтингов контрагента со стороны не менее половины из числа международных рейтинговых агентств, чьи оценки имеются у контрагента, или внутреннего рейтинга контрагента на 3 категории и более с момента первоначального признания финансового актива.

У НКЦ имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Это означает, что значительное повышение кредитного риска выявляется до того, как наступит событие дефолта или до того, как просрочка платежа достигнет 31 и более дней или снизится кредитный рейтинг контрагента на 3 ступени и более. НКЦ ежегодно тестирует свои внутренние рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, насколько адекватно и своевременно были ли учтены во внутреннем рейтинге факторы кредитного риска.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков НКЦ использует прогнозную информацию, для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных прогнозных сценариев для оценки чувствительности результатов к изменению параметров. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

Начиная с 1 марта 2021 НКЦ использует шкалы соответствия кредитных рейтингов, PD и LGD рейтинговых агентств Moody's, Standard&Poor's и Fitch для оценки ожидаемых кредитных убытков.

Оценка ожидаемых кредитных убытков. В целях определения величины ожидаемых кредитных убытков НКЦ оценивает уровень кредитного риска по тем финансовым инструментам, в результате которых у НКЦ возникают финансовые активы, подверженные кредитному риску.

НКЦ признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, подверженным кредитному риску:

- денежные средства;
- начисленные проценты по размещенным средствам в драгоценных металлах;
- инвестиции в долговые инструменты, классифицированные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости;
- право получить денежные средства или иные финансовые активы от контрагента;
- право обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с контрагентом на потенциально выгодных для НКЦ условиях.

При этом НКЦ не формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

Оценка уровня кредитного риска по финансовому инструменту осуществляется НКЦ ежеквартально по состоянию на отчетную дату на протяжении всего срока действия этого финансового инструмента с учетом периода резервирования.

Для оценки резервов НКЦ применяет следующие методологические подходы:

- определение периода макроэкономического цикла для отнесения актива к определенной стадии обесценения;
- определение вероятности дефолта контрагента (PD) и суммы под риском (EAD) в зависимости от стадии обесценения и характеристик актива;
- определение безрисковой стоимости финансового актива и величины ожидаемых потерь (EL);
- требования по дебиторской задолженности резервируются с учетом их группировки.

Резерв формируется в размере величины EL с учетом корректировки на динамику макроэкономических показателей. Подходы к проведению анализа экономических циклов.

Порядок определения необходимого размера формирования резервов НКЦ предусматривает следующие этапы оценки:

- определение периода резервирования;
- определение стадии экономического цикла на следующий плановый период резервирования;
- определение стадии текущего обесценения финансового инструмента.

Анализ макроэкономической конъюнктуры в целях определения текущей фазы экономического цикла осуществляется на основании соотношения однолетнего и двухлетнего CDS России.

НКЦ оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной и на коллективной основе для портфелей дебиторов, которые объединяются по сходным параметрам, суммам и характеристикам риска.

В отношении финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, НКЦ рассчитывает ожидаемые кредитные убытки, оценивая при этом предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента в течение ближайших 12 месяцев либо на протяжении срока актива (в зависимости от стадии).

Определение дефолта является важным моментом для оценки ожидаемых кредитных убытков. Определение дефолта используется при оценке размера ожидаемых кредитных убытков и принятия решения, оценивать ли резерв на базе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или на весь срок актива, поскольку дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), влияющая как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и выявление факта увеличения кредитного риска.

НКЦ определяет дефолт как факт наличия хотя бы одного из следующих событий (признаки дефолта):

- НКЦ или компанией Группы Московская Биржа (далее – Группа) подано в суд исковое заявление о признании контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии искового заявления к производству;

- принято решение судом первой инстанции о признании контрагента несостоятельным (банкротом)⁴;
- контрагент является устойчиво неплатёжеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед НКЦ и компаниями Группы Московская Биржа в течение срока более 90 календарных дней с даты, когда они должны были быть исполнены;
- отзыв / аннулирование Банком России лицензии на осуществление банковских операций или иного вида деятельности в случае, если отзыв / аннулирование приведёт к прекращению деятельности контрагента;
- аннулирование специального разрешения (лицензии или иного основания), выданного компетентным органом государства учреждения контрагента-нерезидента в случае, если аннулирование приведёт к прекращению деятельности контрагента;
- принято решение о ликвидации контрагента.

При оценке кредитных убытков по дебиторской задолженности оценивается исходя из группировки требований по сроку просроченной задолженности на отчетную дату. Для целей оценки НКЦ применяет следующий упрощенный метод резервирования:

- в качестве величины ожидаемых кредитных убытков (принимается сумма остатка дебиторской задолженности по каждой группе требований,
- процентная ставка резервирования определяется исходя из стадии обесценения, к которой относится группа требований.

На основе данных о суммах требований, контрагентах, сроках просрочки исполнения обязательств НКЦ проводит оценку финансового положения контрагента и проверку на наличие признаков обесценения финансового инструмента. В зависимости от выявленных НКЦ признаков обесценения, финансовому инструменту присваивается одна из трех стадий обесценения в зависимости от признаков обеспечения.

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков. Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика;
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

⁴ При этом, выводы о необходимости формирования резервов, основанные на факте наличия судебных дел о банкротстве, должны соответствовать правовой природе договора и порядку формирования конкурсной массы в соответствии с законодательством о банкротстве.

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлена в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. В данные таблицы не включаются активы, по которым не формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям).

В таблице ниже применяется следующая градация рейтингов:

Внутренний рейтинг		Оценка финансового положения	Номер группы кредитного рейтинга
Группа	Категория		
«А»	A1	«хорошее»	1
	A2		2
	A3		3
«В»	B1	«среднее»	4
	B2		5
	B3		6
«С»	C1	«удовлетворительное»	7
	C2		8
	C3	«плохое»	9
	D		10

	1 июля 2021 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости⁵, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)				
Кредитный рейтинг 1-3:				
задолженность с низким или умеренным риском	645 538 233	-	-	645 538 233
Кредитный рейтинг 4-6:				
задолженность под наблюдением	100 217 533	-	-	100 217 533
Кредитный рейтинг 7-8:				
нестандартная задолженность	20 399	-	-	20 399
Кредитный рейтинг 9:				
сомнительная задолженность	-	-	-	-

⁵ В указанную сумму не включаются финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	745 766 165	-	-	745 766 165
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(6 990)	-	-	(6 990)
Балансовая стоимость	745 769 175	-	-	745 769 175

1 января 2021 года				
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости⁶, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	631 470 367	-	-	631 470 367
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	81 606 884	-	-	81 606 884
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	25 286	-	-	25 286
Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	713 102 537	-	-	713 102 537
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(9 025)	-	-	(9 025)
Балансовая стоимость	713 093 512	-	-	713 093 512

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 1 полугодие 2021 год в разбивке по классам активов.

⁶ В указанную сумму не включаются финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	759 958 894	-	-	759 958 894
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	155 733 127	-	-	155 733 127
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(213 604 420)	-	-	(213 604 420)
Списание				
Изменение валютных курсов и прочие изменения	43 688 565	-	-	43 688 565
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	745 776 165	-	-	745 776 165
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	745 769 175	-	-	745 769 175
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс.руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года	9 025	-	-	9 025
Изменения в сумме резерва:				
- Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	11 782	-	-	11 782
- Финансовые активы, признание которых было прекращено	(12 003)	-	-	(12 003)
- Изменение валютных курсов и прочие изменения	(1 814)	-	-	(1 814)
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2021 года	6 990	-	-	6 990

Прочие финансовые активы			
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания
			Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года	270 264	-	3 193 183
Изменения валовой балансовой стоимости			
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5 478	-	121
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(18 946)	-	-
Списание	-	-	-
Прочие изменения	(110 588)	-	-
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 июля 2021 года	146 208	-	3 193 304
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	146 208	-	146 208
	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания
			Итого, тыс. руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2021 года	2 990	-	3 193 183
Изменения в сумме резерва			
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	191	-	121
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(267)	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(1 191)	-	-
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 июля 2021 года	1 723	-	3 193 304

Долговые ценные бумаги ОССЧПСД

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость долговых ценных бумаг ОССЧПСД по состоянию на 1 января 2021 года	171 160 985	116 487	-	171 277 472
Изменения балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	67 603 026	-	-	67 603 026
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(45 761 043)	(59 604)	-	(45 820 647)
Переоценка по справедливой стоимости, изменения валютных курсов и прочие изменения	(5 608 332)	879	-	(5 607 453)
Валовая балансовая стоимость долговых ценных бумаг ОССЧПСД по состоянию на 1 июля 2021 года	187 394 636	57 762	-	187 452 398
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	187 310 919	57 678	-	187 368 597
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания	Итого, тыс. руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
По состоянию на 1 января 2021 года	234 146	175	-	234 321
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	7 225	-	-	7 225
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(1 930)	-	-	(1 930)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(155 724)	(91)	-	(155 815)
По состоянию на 1 июля 2021 года	83 717	84	-	83 801

Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск 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.

По состоянию на 1 июля 2021 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до примене- ния коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	75 058	75 058	903 030	-	978 088
Итого	75 058	75 058	903 030	-	978 088

По состоянию на 1 января 2021 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положи- тельная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенци- альный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до примене- ния коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	-	-	477 117	-	477 117
Итого	-	-	477 117	-	477 117

По состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

Отчетная дата	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 июля 2021 года	75 058	75 058	-
1 января 2021 года	-	-	-

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

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 являться 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.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

Наименование показателя	1 июля 2021 года	1 января 2021 года
Процентный риск (ПР)	16 496 280	14 505 005
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	158 152
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	206 203 500	183 289 463

Процентный риск – это риск изменения процентного дохода или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

НКЦ 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).

НКЦ чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход. По состоянию на 1 июля 2021 года величина процентного риска составила 22,85% капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2021 года – 19,79%).

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

	На 1 июля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Процентный риск, в т.ч.:	16 496 280	22,85%	14 505 005	19,79%
общий процентный риск	3 242 299	-	3 096 108	-
специальный процентный риск	13 253 981	-	11 408 897	-
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	-	-	158 152	0,22 %
Итого	16 496 280	22,85 %	14 663 157	20,01 %

Ввиду того, что величина открытой валютной позиции (ОВП) по состоянию на 1 июля 2021 года составила менее 2% капитала (собственных средств), в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», валютный риск в расчет величины рыночного риска не включался.

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, входящих в собственный портфель, на основе вложений по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года.

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Долговые инструменты		
Корпоративные облигации	127 107 613	121 771 296
Государственные долговые ценные бумаги РФ	84 950 020	67 818 193
Итого ценные бумаги собственного портфеля	212 057 633	189 589 489
Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт	45 590	46 078

Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 0,01% в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок без учета выпуклости. 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 НКЦ активно управляет собственным портфелем долговых ценных бумаг. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа ценных бумаг, изменение состава портфеля, а также иным методам защиты.

Процентный риск банковского портфеля возникает при размещении временно свободных средств (за исключением вложений в собственный портфель ценных бумаг) и рассчитывается для активов и пассивов, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

Источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок, которое может повлечь за собой возникновение у НКЦ 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 контрагентам по операциям РЕПО;
- 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;
- 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;
- договоры, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, 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.

В целях управления рыночным риском НКЦ использует метод стоимостной оценки рисков «Value at Risk» (VaR). Данный метод применяется для оценки потенциальных потерь

в результате изменений наиболее значимых факторов риска: процентных ставок, валютных курсов и цен на финансовые инструменты. Стоимостная оценка рисков по методу VaR предполагает оценку методом исторического моделирования потенциальных убытков, обусловленных изменением факторов риска, с уровнем достоверности 99% на горизонте 10 дней.

Результаты анализа по видам рисков, выполненного с использованием метода VaR, по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года, приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 июля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Процентный риск торгового портфеля корпоративных облигаций	2 775 238	3,84%	2 943 588	4,02%
Процентный риск торгового портфеля государственных облигаций	5 479 011	7,59%	5 804 065	7,92%
Валютный риск	3 437	0,00%	830	0,00%
Процентный риск банковского портфеля	28 154	0,04%	54 197	0,07%
Итого	8 285 840	11,48%	8 748 483	12,01%

10.4. Страновой риск

Анализ географической концентрации активов и обязательств НКЦ по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлен в следующей таблице:

По состоянию на 1 июля 2021 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 июля 2021 года
Активы					
Денежные средства	7 159 444	-	-	-	7 159 444
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	452	-	-	-	452
Средства в кредитных организациях	132 825 386	89 867	514 303 040	94 494	647 312 787
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	(125 878 793)	(392 025)	(378 649)	(88 172)	(126 737 639)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 349 903	-	24 726 512	-	47 076 415
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 086 089 664	-	76 720	-	5 086 166 384
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	142 384 314	-	44 608 821	459 263	187 452 398
Отложенный налоговый актив	344 328	-	-	-	344 328
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	645 734	-	-	-	645 734
Прочие активы	285 194	-	9 421	14	294 629
Итого активы	5 266 205 626	(302 158)	583 345 865	405 599	5 849 714 932
Пассивы					
Средства Центрального банка Российской Федерации	2 759	-	-	-	2 759
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 016 228 301	-	60 326	386	5 016 289 013
Средства кредитных организаций	3 540 430 338	-	60 103	-	3 540 490 441
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 475 797 963	-	223	386	1 475 798 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 777 534	-	46 218	-	22 823 752
Обязательство по текущему налогу на прибыль	146 150	-	-	-	146 150
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	723 032 902	2 524 654	12 240 112	122 567	737 920 235
Итого обязательства	5 762 187 646	2 524 654	12 346 656	122 953	5 777 181 909
Чистая балансовая позиция	(495 982 020)	(2 826 812)	570 999 209	342 646	

По состоянию на 1 января 2021 года:

	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого на 1 января 2021 года
АКТИВЫ					
Денежные средства	256 700	-	-	-	256 700
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	24 446 784	-	-	-	24 446 784
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	174 078 170	99 745	428 146 408	65 989	602 390 312
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного обеспечения ⁷	(184 803 742)	(675 571)	(963 255)	(90 366)	(186 532 934)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	20 878 063	-	18 315 957	-	39 194 020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 208 235 585	-	177 318	-	4 208 412 903
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	116 848 350	-	53 963 017	466 105	171 277 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	658 031	-	-	-	658 031
Прочие активы	362 307	-	10 531	18	372 856
Итого активы	4 360 960 248	(575 826)	499 649 976	441 746	4 860 476 144
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	690 092	-	-	-	690 092
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 098 618 207	-	127 306	401	4 098 745 914
средства кредитных организаций	3 267 035 267	-	127 302	-	3 267 162 569
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	831 582 940	-	4	401	831 583 345
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 402 698	-	139 480	-	21 542 178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 808 860	-	-	-	1 808 860
Отложенные налоговые обязательства	148 485	-	-	-	148 485
Прочие обязательства	648 833 148	3 175 843	10 620 333	122 590	662 751 914
Итого обязательства	4 771 501 490	3 175 843	10 887 119	122 991	4 785 687 443
Чистая балансовая позиция	(410 541 242)	(3 751 669)	488 762 857	318 755	

⁷ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-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 на клиринговых счетах

10.5. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой имеющиеся средства недостаточны для выполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Основной целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКЦ выполнять свои обязательства не только в нормальных рыночных условиях, но также и в непредвиденных чрезвычайных ситуациях без возникновения неприемлемых убытков или риска нанесения ущерба деловой репутации.

Процедуры управления ликвидностью НКЦ учитывают различные формы риска ликвидности:

- операционный риск ликвидности, возникающий в результате неспособности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за существующей структуры текущих поступлений и списаний денежных средств (проводится оперативный анализ и контроль ликвидности);
- риск несоответствия между суммами и датами погашения требований и обязательств (проводится анализ и оценка перспективной ликвидности (GAP-анализ));
- риск непредвиденных требований в отношении ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать большего объема ресурсов, чем предусмотрено для указанной цели (применяется стресс-тестирование).

Управление риском ликвидности играет важную роль во всей системе управления рисками и включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов и ограничений на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: на операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- риск непредвиденных требований в отношении ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать большего объема ресурсов, чем предусмотрено для указанной цели (применяется стресс-тестирование).

НКЦ проводит оценку состояния ликвидности на основе 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 с учетом инструментов рефинансирования и без учета инструментов рефинансирования. Детализированный

анализ ликвидности на основе внутренних моделей НКЦ выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов.

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

В таблицах ниже представлен анализ оставшихся сроков погашения по активам и обязательствам НКЦ.

(млн.руб.)

Номер строки	Наименование статьи	На 1 июля 2021 года						Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	7 159	-	-	-	-	-	7 159
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	-	-	-	-
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	520 575	-	-	-	-	-	520 575
4	Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	47 077	-	-	-	-	-	47 077
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая АС	4 432 976	490 310	153 400	9 481	-	-	5 086 167
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	0	3 355	37 384	101 278	45 436	-	187 453
10	Отложенный налоговый актив	0	-	-	-	-	344	344
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	-	-	1	330	314	645
13	Прочие активы	252	4	30	7	-	2	295
14	Всего активов	5 008 039	493 669	190 814	110 767	45 766	660	5 849 715
II.	ПАССИВЫ							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3	-	-	-	-	-	3
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 396 065	457 344	153 400	9 481	-	-	5 016 290
16.1	средства кредитных организаций	3 115 607	348 624	66 783	9 477	-	-	3 540 491
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 280 458	108 720	86 617	4	-	-	1 475 799
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 824	-	-	-	-	-	22 824
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	146	-	-	-	-	-	146
21	Прочие обязательства	737 203	1	173	181	361	-	737 919
23	Всего обязательств	5 156 241	457 345	153 573	9 662	361		5 777 182
	Разрыв ликвидности	(148 202)	36 324	37 241	101 105	45 405	660	
	Совокупный разрыв ликвидности	(148 202)	(111 878)	(74 637)	26 468	71 873	72 533	

(млн.руб.)

		На 1 января 2021 года						
Номер строки	Наименование статьи	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	Итого
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	257	-	-	-	-	-	257
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 470	-	-	-	-	-	24 470
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	415 834	-	-	-	-	-	415 834
4	Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	39 194	-	-	-	-	-	39 194
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по АС	3 425 704	619 370	150 380	12 959	-	-	4 208 413
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	1 858	14 699	6 942	106 807	40 971	-	171 277
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	2	2	355	299	658
13	Прочие активы	354	5	9	3	-	2	373
14	Всего активов	3 907 671	634 074	157 333	119 771	41 326	301	4 860 476
II.	ПАССИВЫ							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	690	-	-	-	-	-	690
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 373 749	585 194	126 844	12 959	-	-	4 098 746
16.1	средства кредитных организаций	2 832 097	354 562	67 545	12 959	-	-	3 267 163
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	541 652	230 632	59 299	-	-	-	831 583
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 542	-	-	-	-	-	21 542
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	1 809	-	-	-	-	1 809
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	148	148
21	Прочие обязательства	661 982	-	303	85	382	-	662 752
23	Всего обязательств	4 057 963	587 003	127 147	13 044	382	148	4 785 687
	Разрыв ликвидности	(150 292)	47 071	30 186	106 727	40 944	153	
	Совокупный разрыв ликвидности	(150 292)	(103 221)	(73 035)	33 692	74 636	74 789	

10.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия открытой валютной позиции (ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют.

Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года:

	На 1 июля 2021 года	На 1 января 2021 года
Величина ОВП, в тыс. руб.	143 620	288 728
Величина ОВП, в % от капитала	0,2	2,70

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП НКЦ к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 июля 2021 года и на 1 января 2021 года на 25% для долларов США и 25% для Евро. Уровень чувствительности отражает проведенную НКЦ оценку разумно возможного изменения курсов валют:

Показатель	На 1 июля 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	80 707	49 795	(1 963 016)	218 548
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	25 %	25 %	25 %	25 %
Укрепление рубля	(20 177)	(12 449)	490 754	(54 637)
Ослабление рубля	20 177	12 449	(490 754)	54 637

В течение отчетного периода произошли существенные колебания на финансовых рынках, сопровождавшиеся снижением курса рубля против основных иностранных валют. Руководство НКЦ не ожидает, что данные события окажут существенное влияние на финансовые результаты НКЦ.

Информация об активах и обязательствах НКЦ в разрезе валют по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года представлена ниже:

Данные на 1 июля 2021 года

Наименование статьи	<u>Рубли</u>	<u>Доллары США</u> <u>курс 72.3723</u>	<u>Евро курс</u> <u>86.2026</u>	<u>Прочие</u> <u>валюты и</u> <u>драгоценные</u> <u>металлы</u>	<u>Итого</u>
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 664	-	-	7 157 780	7 159 444
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	452	-	-	-	452
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	59 004 555	225 807 376	326 047 058	36 453 798	647 312 787
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного обеспечения	(54 346 117)	(38 684 991)	(16 923 337)	(16 783 194)	(126 737 639)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 578 788	24 497 627	-	-	47 076 415
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 002 205 498	920 600 716	163 360 170	-	5 086 166 384
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	105 428 407	52 087 777	29 936 214	-	187 452 398
Отложенный налоговый актив	344 328	-	-	-	344 328
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	645 734	-	-	-	645 734
Прочие активы	294 108	401	-	120	294 629
Всего активов	4 136 157 417	1 184 308 906	502 420 105	26 828 504	5 849 714 932
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	2 759	2 759
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 953 009 593	897 925 663	163 499 642	1 854 115	5 016 289 013
средства кредитных организаций	2 735 935 254	764 171 639	38 529 433	1 854 115	3 540 490 441
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 217 074 339	133 754 024	124 970 209	-	1 475 798 572
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	22 823 752	-	-	-	22 823 752
Обязательство по текущему налогу на прибыль	146 150	-	-	-	146 150
Прочие обязательства	811 252	450 838 349	261 308 038	24 962 596	737 920 235
Всего обязательств	3 976 790 747	1 348 764 012	424 807 680	26 819 470	5 777 181 909
Открытая валютная позиция	159 366 670	(164 455 106)	77 612 425	9 034	
Внебалансовые требования	2 979 250 390	2 411 815 456	372 223 302	56 470 369	5 819 759 517
Внебалансовые обязательства	3 066 517 687	2 247 342 861	449 805 642	56 470 369	5 820 136 559
Открытая внебалансовая позиция	(87 267 297)	164 472 595	(77 582 340)	-	
Открытая позиция	72 099 373	17 489	30 085	9 034	

Данные на 1 января 2021 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США курс 73.8757	Евро курс 90.6824	Прочие валюты и драг. металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 643	-	-	255 057	256 700
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	24 446 784	-	-	-	24 446 784
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	64 634 714	244 364 430	259 964 970	33 426 198	602 390 312
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного обеспечения	(106 637 150)	(49 291 700)	(23 020 363)	(7 583 721)	(186 532 934)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 041 933	18 152 087	-	-	39 194 020
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 361 228 715	694 440 176	152 744 012	-	4 208 412 903
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 466 678	44 974 001	29 836 793	-	171 277 472
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	658 031	-	-	-	658 031
Прочие активы	370 402	2 454	-	-	372 856
Всего активов	3 462 211 750	952 641 448	419 525 412	26 097 534	4 860 476 144
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	690 092	690 092
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 300 952 335	644 863 424	152 875 192	54 963	4 098 745 914
средства кредитных организаций	2 705 482 803	526 795 682	34 883 618	466	3 267 162 569
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	595 469 532	118 067 742	117 991 574	54 497	831 583 345
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 542 178	-	-	-	21 542 178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 808 860	-	-	-	1 808 860
Отложенные налоговые обязательства	148 485	-	-	-	148 485
Прочие обязательства	8 680 902	425 704 924	203 018 579	25 347 509	662 751 914
Всего обязательств	3 333 132 760	1 070 568 348	355 893 771	26 092 564	4 785 687 443
Открытая валютная позиция	129 078 990	(117 926 900)	63 631 641	4 970	
Внебалансовые требования	2 825 411 692	2 305 486 281	479 467 658	31 966 686	5 642 332 317
Внебалансовые обязательства	2 881 240 065	2 186 845 523	542 942 346	31 958 334	5 642 986 268
Открытая внебалансовая позиция	(55 828 373)	118 640 758	(63 474 688)	8 352	
Открытая позиция	73 250 617	713 858	156 953	13 322	

10.7. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения потерь вследствие нарушения договорных обязательств, судебных процессов, уголовной и административной ответственности НКЦ и/или его органов управления в рамках исполнения ими должностных обязанностей. Убытки, возникающие в результате реализации правового риска, отражаются в базе данных событий операционного риска.

Процедуры управления правовыми рисками включают в себя:

- Регулярный мониторинг законодательства и проверка внутренних процедур на соответствие актуальным требованиям;
- Установление количественных и объемных ограничений для судебных исков и контроль над установленными ограничениями;
- Анализ правовой базы для новых продуктов и услуг;
- Обновление внутренних нормативных актов в связи с изменениями в законодательстве.

10.8. Регуляторный (комплаенс) риск

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

Процедуры управления регуляторным(комплаенс) риском включают в себя:

- мониторинг законодательства;
- разработку мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, а также контроль выполнения этих мероприятий;
- анализ внедряемых НКЦ новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- взаимодействие с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- разработку внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, предотвращение конфликта интересов, соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- применение лучших практик осуществления внутреннего контроля.

10.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (далее – «РПДР») – риск возникновения у НКЦ убытков вследствие негативного влияния на деловую репутацию внешних и внутренних факторов, которые проявляются в форме конкретных событий, возникающих в результате действия/бездействия работников, аффилированных лиц, акционеров, бенефициаров Общества, членов органов управления, а также сторонних лиц и организаций, которые могут прямо или косвенно негативно повлиять на поддержание репутационного риска на приемлемом уровне. Перечень внешних и внутренних факторов определен в письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Управление данным видом риска осуществляется с помощью внедренной в бизнес-процесс автоматизированной системы управления РПДР, что позволяет в режиме реального времени осуществлять мониторинг, оценку и идентификацию произошедших в деятельности НКЦ и во внешней среде событий, как события репутационного риска, определяя их влияние на динамику изменения текущего и прогнозируемого уровней РПДР по специально созданной шкале. Это обеспечивает возможность своевременного выявления репутационных угроз и информирования о них руководства НКЦ для оперативного принятия управленческих решений по предотвращению и/или минимизации нанесения НКЦ возможного ущерба.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котироваемые на организованном рынке срочные облигации);
- долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент;
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных инструментов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия инструмента, а для опционных производных инструментов – модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

НКЦ использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котироваемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств.

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

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

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

Валютные форвардные контракты и свопы, являющиеся собственными сделками НКЦ, оцениваются на основании наблюдаемых курсов валют и доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг определяется с помощью модели дисконтирования денежных потоков, на основании данных о рыночных котировках аналогичных инструментов.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются на периодической основе, НКЦ определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии справедливой стоимости, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В течение 1 квартала 2021 года не было значительных реклассификаций финансовых инструментов между уровнями или изменений в методологии, используемой для оценки финансовых инструментов НКЦ.

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года.

	1 июля 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	24 605 235	150 432	5 742	24 761 409
Финансовые активы и обязательства центрального контрагента (валютные операции)	8 202 438	-	-	8 202 438
Финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	177 221 399	10 231 001	-	187 452 400
Производные финансовые инструменты, отражаемые по ССчОПУ (обязательства)	-	(502 938)	-	(502 938)

	1 января 2021 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	18 312 017	1 185	5 691	18 318 893
Финансовые активы и обязательства центрального контрагента (валютные операции)	3 175 846	-	-	3 175 846
Финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	161 037 990	10 239 482	-	171 277 472
Производные финансовые инструменты, отражаемые по ССчОПУ (обязательства)	-	(664 180)	-	(664 180)

Ниже представлена информация о суммах переводов активов и обязательств между первым, вторым и третьим уровнями иерархии справедливой стоимости по причине изменения доступных исходных данных, лежащих в основе оценки справедливой стоимости в соответствии с применяемым НКЦ методом оценки.

	Справедливая стоимость на 1 июля 2021 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД			
Из уровня 1	-	3 052 990	-
Из уровня 2	2 901 310	-	-

	Справедливая стоимость на 1 января 2021 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД			
Из уровня 1	-	6 019 357	-
Из уровня 2	488 512	-	-

Указанные ниже финансовые активы были переведены из уровня 2 в уровень 1 (из уровня 1 в уровень 2), поскольку рынки для определенных финансовых активов стали (перестали быть) активными.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с НКЦ стороны определяются НКЦ в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- Группа 1 – материнское предприятие;
- Группа 2 – предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- Группа 3 – ключевой управленческий персонал;
- Группа 4 – другие связанные стороны.

Ключевой управленческий персонал представлен членами Наблюдательного совета, Председателем Правления и членами Правления.

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

На 1 июля 2021 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность НКЦ, поскольку обладает существенным влиянием на деятельность Московской Биржи.

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

Все сделки и операции со связанными сторонами, указанные ниже, проведены в пределах рыночных ценовых условий.

В бухгалтерском балансе НКЦ по состоянию на 1 июля 2021 года и 1 января 2021 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 июля 2021 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	128 117 905	128 117 905
Прочие активы	1 893	-	-	8 809	10 792
Финансовые активы ОССЧПУ	-	-	-	394 260	394 260
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	35 558 022	35 558 022
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 222 669	-	-	-	1 222 669
Прочие обязательства	48 867	-	107 888	194 649 083	194 805 808

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2021 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	164 347 300	164 347 300
Прочие активы	880	-	-	68 312	69 192
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	29 002 234	29 002 234
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 618 146	-	-	162 650	1 780 796
Финансовые обязательства ОССЧПУ	-	-	-	524 625	524 625
Прочие обязательства	8 042 429	-	138 784	272 128 737	280 309 950

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2021 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(1 799 484)	(1 799 484)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6 071			22 832	28 903
Комиссионные доходы	1 563			71 563	73 126
Операционные доходы	1 709			-	1 709
Процентные расходы	9 008			6 619	15 627
Комиссионные расходы	314			168 058	168 372
Операционные расходы	45 997		76 482	63 965	186 444

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 полугодие 2020 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные расходы	10 952	-	-	3 765	14 717
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(988)	-	-	1 777 055	1 776 067
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(554)	-	-	(4 505)	(5 059)
Комиссионные доходы	1 460	-	-	63 919	65 379
Комиссионные расходы	283	-	-	144 431	144 714
Операционные расходы	35 343	-	64 962	59 799	160 103

НКЦ уточнил свой подход к представлению операций с финансовыми активами, оцениваемыми по ССЧПСД, со связанными сторонами и представил объемы сделок и основания для их заключения следующим образом:

с материнской компанией: в течение 1 полугодия 2021 года, НКЦ продал облигации на сумму 6 432 297 тыс. руб. , и купил облигации на сумму 3 287 159 тыс. руб. (в течение 1 полугодия 2020 года : покупок не было, продажи облигаций на 1 072 489 тыс. руб.).

с прочими связанными сторонами: в течение 1 полугодия 2021 года, НКЦ приобрел облигации на 9 261 084 тыс. руб. и продал облигации на 9 523 845 тыс. руб. (в течение 1 полугодия 2020 года: приобретений нет, продажи облигаций на 7 107 285 тыс. руб.).

В состав пояснительной информации по связанным сторонам не включаются финансовые результаты от сделок, заключаемых НКЦ в качестве центрального контрагента, поскольку данные операции осуществляются на централизованной основе для всех участников клиринга на стандартных рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом НКЦ или единственным акционером НКЦ в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ, А ТАКЖЕ ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ

Под иными работниками, принимающими риски, согласно Инструкции Банка России № 154-И от 17 июня 2014 года «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» понимаются руководители (работники), принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков

и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации.

В отчете о финансовых результатах отражены следующие существенные расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу НКЦ:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	75 519	56 269
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	32 144	8 693
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>38 742</u>	<u>-</u>
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	<u>146 405</u>	<u>64 962</u>

В отчете о финансовых результатах отражены следующие существенные расходы по вознаграждениям иным работникам НКЦ, принимающим риски:

	<u>1 июля 2021 года</u>	<u>1 июля 2020 года</u>
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	38 505	27 559
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	17 222	10 180
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>8 794</u>	<u>-</u>
Итого расходы по вознаграждениям иным работникам НКЦ, принимающим риски	<u>64 521</u>	<u>37 739</u>

В отчетном периоде и соответствующем периоде предыдущего года выходные пособия ключевому управленческому персоналу и иным работникам НКЦ, принимающим риски, не выплачивались.

14. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При выполнении функций центрального контрагента НКЦ осуществляет взаимозачеты встречных требований и обязательств по сделкам участников клиринга в случаях, установленных Правилами клиринга.

Кроме того, участники клиринга должны вносить индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, а также иное обеспечение. НКЦ имеет право в случае невыполнения участником клиринга своих обязательств использовать средства коллективного клирингового обеспечения, а также средства индивидуального клирингового и иного обеспечения, размещенные на других рынках (фактически произвести взаимозачет требований к участнику клиринга и обеспечения, внесенного участником). Указанное условное право расчетов на нетто-основе не удовлетворяет условиям взаимозачета для целей данного раскрытия.

Собственные операции НКЦ с финансовыми инструментами регулируются обеспеченными правовой защитой генеральными соглашениями (ISDA, RISDA). Указанные генеральные соглашения предусматривают право НКЦ при определенных условиях (например, в случае дефолта) право на нетто-расчеты по суммам, относящимся к этим сделкам. Однако условия для взаимозачета в данных случаях не выполняются, поскольку нет юридически закрепленного права осуществить зачет в ходе обычной деятельности. Аналогичные правила применяются и к соответствующим доходам и расходам.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

В процессе реализации мероприятий по взысканию убытков, связанных с потерями (выявленными случаями недостачи товара) на рынке зерна, в июле 2021 НКЦ года была получена информация о вступлении в законную силу решений судов о включении заявленных НКЦ требований к элеваторам в реестр требований кредиторов в рамках дел о несостоятельности (банкротстве).

В августе 2021 НКЦ в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации осуществил доначисление и уплату налога на прибыль в размере 203 709 тыс. руб. на основании решений судов, вступивших в законную силу, а также предоставление уточненных деклараций в налоговый орган по местонахождению НКЦ.

Заместитель Председателя Правления
НКО НКЦ (АО)

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер
НКО НКЦ (АО)

Островская Светлана Васильевна

« 11 » августа 2021 года

