

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

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 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
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>			
1	Денежные средства	5.1	10 403 694	256 700
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	22 234 661	24 446 784
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	5.1	491 586 150	415 857 378
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	38 894 119	39 194 020
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	5 007 892 684	4 208 412 903
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	207 754 861	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	6.8.1	1 821 340	0
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	5.5	725 727	658 031
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	219 575	372 856
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>		<b>5 781 532 811</b>	<b>4 860 476 144</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	2 730	690 092
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		5 016 435 907	4 098 745 914
16.1	средства кредитных организаций	5.7	3 543 200 236	3 267 162 569
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	1 473 235 671	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, 5.2.2	17 153 160	21 542 178
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17а	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		168 333	1 808 860
20	Отложенные налоговые обязательства	6.8	0	148 485
21	Прочие обязательства	5.10, 5.11	673 062 599	662 751 914
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>		<b>5 706 822 729</b>	<b>4 785 687 443</b>
<b>III.</b>	<b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>			
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)		-1 845 580	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		103 038	237 328
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		58 815 849	55 675 031
<b>36</b>	<b>Всего источников собственных средств</b>		<b>74 710 082</b>	<b>74 788 701</b>
<b>IV.</b>	<b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.3	11 667 677 365	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  
"15" ноября 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 О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

**за 9 месяцев 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:	6.1	161 899 853	127 925 368
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	6.1	93 219 518	70 175 102
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6.1	62 987 802	51 866 775
1.3	от вложений в ценные бумаги	6.1	5 692 533	5 883 491
2	Процентные расходы всего, в том числе:	6.1	154 271 248	120 337 444
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	6.1	110 566 827	91 743 878
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6.1	43 704 421	28 593 566
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
<b>3</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>		<b>7 628 605</b>	<b>7 587 924</b>
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:	6.6	4 711	-26 364
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		1 652	-4 918
<b>5</b>	<b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>		<b>7 633 316</b>	<b>7 561 560</b>
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	92 646	7 316 977
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.5	-7 444	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	519 600	937 765
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.7	13 907	-2 157
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.7	-2 212 958	-8 199 477
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		-906	727
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	12 010 188	10 372 630
15	Комиссионные расходы	6.2	275 829	289 080
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.6	132 651	-311 562
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	6.6	698 003	-6 365
19	Прочие операционные доходы	6.3	2 039 457	28 000
<b>20</b>	<b>Чистые доходы (расходы)</b>		<b>20 642 631</b>	<b>17 409 018</b>

21	Операционные расходы	6.4	3 625 761	1 130 732
<b>22</b>	<b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>		<b>17 016 870</b>	16 278 286
23	Возмещение (расход) по налогам	6.8	4 766 731	3 492 813
<b>24</b>	<b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>		<b>12 250 139</b>	<b>12 785 473</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
<b>26</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>12 250 139</b>	<b>12 785 473</b>

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
<b>1</b>	<b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>		<b>12 250 139</b>	<b>12 785 473</b>
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:		-3 901 230	-235 585
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-3 901 230	-235 585
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		-681 793	94 822
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-3 219 437	-330 407
<b>9</b>	<b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>		<b>-3 219 437</b>	<b>-330 407</b>
<b>10</b>	<b>Финансовый результат за отчетный период</b>		<b>9 030 702</b>	<b>12 455 066</b>

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
"15" ноября 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 октября 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):		46 799 764	37 999 114
2.1	прошлых лет		46 799 764	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)		<b>64 436 539</b>	<b>55 635 889</b>
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		245 572	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
<b>6</b>	<b>Базовый капитал (строка 4 – строка 5)</b>		<b>64 190 967</b>	<b>55 347 433</b>
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
<b>10</b>	<b>Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)</b>		<b>64 190 967</b>	<b>55 347 433</b>
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		10 570 000	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
<b>13</b>	<b>Дополнительный капитал, итог (строка 11 – строка 12)</b>		<b>10 570 000</b>	<b>17 955 182</b>
<b>14</b>	<b>Собственные средства (капитал), итог (строка 10 + строка 13)</b>	5.12	<b>74 760 967</b>	<b>73 302 615</b>
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.1	408 789 388	360 909 392
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.1	408 789 388	360 909 392

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
"15" ноября 2021 года

Островская Светлана Васильевна



*Островская*

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 октября 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	<b>Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)</b>	7	<b>16 670 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 263 163</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>966 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>197 566</b>	<b>53 788 811</b>	<b>72 886 315</b>

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	-646 828	0	0	0	0	0	0	316 421	12 785 473	12 455 066
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 785 473	12 785 473
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-646 828	0	0	0	0	0	0	316 421	0	-330 407
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
<b>12</b>	<b>Данные за соответствующий отчетный период прошлого года</b>	<b>7</b>	<b>16 670 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>616 335</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>966 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>513 987</b>	<b>58 424 321</b>	<b>77 191 418</b>
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
<b>16</b>	<b>Данные на начало отчетного года (скорректированные)</b>	<b>7</b>	<b>16 670 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1 239 567</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>966 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>237 328</b>	<b>55 675 031</b>	<b>74 788 701</b>
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	-3 085 147	0	0	0	0	0	0	-134 290	12 250 139	9 030 702
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 250 139	12 250 139
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-3 085 147	0	0	0	0	0	0	-134 290	0	-3 219 437
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	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
<b>24</b>	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>7</b>	<b>16 670 000</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-1 845 580</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>966 775</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>103 038</b>	<b>58 815 849</b>	<b>74 710 082</b>

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
"15" ноября 2021 года

Островская Светлана Васильевна



*Handwritten signature in blue ink.*



**НАЦИОНАЛЬНЫЙ  
КЛИРИНГОВЫЙ  
ЦЕНТР**  
ГРУППА МОСКОВСКАЯ БИРЖА

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 октября 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							
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
	<b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>						
3	Собственные средства (капитал)	5.1 2	74 760 967	72 195 337	77 136 145	73 302 615	76 130 581
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		74 647 767	72 096 645	77 017 567	73 050 166	75 582 435
	<b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9.1	132.400	133.580	150.090	148.350	163.400
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		132.200	133.400	149.860	147.840	162.200
	<b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.200	3.300	2.471	6.226	0.300
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.100	0.100	0.053	0.034	0.100
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0.600	0.100	0.947	0.031	0.700
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		13.600	13.300	14.398	14.585	16.200

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
"15" ноября 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 ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

**на 1 октября 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 статьи	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:		7 997 197	18 411 435
1.1.1	проценты полученные		156 462 145	129 587 143
1.1.2	проценты уплаченные		-150 428 370	-123 729 007
1.1.3	комиссии полученные		12 010 188	10 393 929
1.1.4	комиссии уплаченные		-275 829	-286 670
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		-691 838	5 669 511
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		13 907	-2 157
1.1.8	прочие операционные доходы		2 039 457	28 623
1.1.9	операционные расходы		-3 437 173	-1 043 023
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-7 695 290	-2 206 914
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		152 012 877	-70 131 976
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		-3 232 238	-74 032
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-815 349 565	-897 552 008
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		860 416	-6 266 943
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-646 323	660 299
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		282 698 582	124 165 492

1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		650 493 071	685 485 608
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		37 188 934	23 449 608
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	160 010 074	-51 720 541
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		-91 504 916	-107 690 503
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		50 302 004	113 249 045
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		-126 804	-411 709
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	35
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-41 329 716	5 146 868
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	-16 868 373	-8 149 963
3.4a	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-27 927	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-16 896 300	-8 149 963
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-18 136 443	87 103 290
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		83 647 615	32 379 654
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	524 135 409	412 105 387

Заместитель Председателя Правления

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
"15" ноября 2021 года



Островская Светлана Васильевна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)  
ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА  
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)  
ЗА 3 КВАРТАЛ 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 <https://www.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,

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

В течение отчетного периода юридический адрес НКЦ не менялся.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2021 года составила 330 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 года 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».

18 августа 2021 года Fitch Ratings подтвердило долгосрочные рейтинги дефолта эмитента центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» («НКЦ») в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB». Прогноз по рейтингам – «Стабильный».

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

18 октября 2021 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.

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 и 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 октября 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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 сентября 2021 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2021 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков составлены по состоянию на 1 октября 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 9 месяцев 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 9 месяцев 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:

	<u>30 сентября 2021 года</u>	<u>31 декабря 2020 года</u>
Рубль/Доллар США	72.7608	73.8757
Рубль/Евро	84.8755	90.6824
Рубль/Золото (1 грамм)	4 074.2600	4 459.4800
Рубль/Серебро (1 грамм)	52.2300	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 октября 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 (<https://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;

(b) 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

(c) 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 организациях<sup>1</sup>, 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 банках<sup>2</sup>, 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.

---

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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

октября 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.6.6 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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Наличные денежные средства	1 697	1 643
Драгоценные металлы	10 401 997	255 057
<b>Итого денежные средства</b>	<b>10 403 694</b>	<b>256 700</b>

Наименование статьи	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Средства на корреспондентском счете в Центральном Банке Российской Федерации	22 234 667	24 446 828
Обязательные резервы	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(6)	(44)
<b>Итого средства в Центральном Банке Российской Федерации</b>	<b>22 234 661</b>	<b>24 446 784</b>

Наименование статьи	1 октября 2021 года	1 января 2021 года
Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации	32 638 361	24 703 528
Средства в кредитных организациях (без учета процентов, начисленных на остатки на корреспондентских счетах и средств, по которым существует риск потерь)	491 497 048	415 784 266
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>524 135 409</b>	<b>440 487 794</b>
Проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам	35 196	47 957
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
Средства в кредитных организациях с риском потерь	54 237	25 286
За вычетом резервов на возможные потери	(542)	(253)
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	205	78
<b>Итого</b>	<b>524 224 505</b>	<b>440 560 862</b>

Средства в кредитных организациях, включая начисленные проценты, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют: на 1 октября 2021 года – 491 586 150 тыс. руб., на 1 января 2021 года – 415 857 378 тыс. руб.

По состоянию на 1 октября 2021 года в составе средств в кредитных организациях отражены средства, размещенные у двух контрагентов в размере 447 040 266 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 октября 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:

	<b>1 октября 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
Долговые ценные бумаги (собственные операции)	21 652 111	18 312 017
ПФИ	17 268 254	20 878 617
Долговые и долевыми ценные бумаги (клиринговые операции)	<u>(26 246)</u>	<u>3 386</u>
<b>Итого финансовые активы ОССЧПУ</b>	<b><u>38 894 119</u></b>	<b><u>39 194 020</u></b>

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 октября 2021 года все долговые ценные бумаги, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, классифицированные как ОССЧПУ, имели текущие внешние рейтинги BB+ BVB и BBB- S&Ps, 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+ BVB и BBB- S&Ps, 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 октября 2021 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, были представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>21 652 111</u>	Доллар США	4,1-6,66%	06/22-05/24
<b>Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ</b>	<b><u>21 652 111</u></b>			

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
<b>Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ</b>	<b><u>18 312 017</u></b>			

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

	1 октября 2021 года			1 января 2021 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номиналь- ная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство		Актив	Обязатель- ство
<b>ПФИ с ценными бумагами</b>	<b>25 126</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>1 282</b>	<b>3</b>	<b>3</b>
<i>Поставочный форвард (сделки ЦК)</i>	25 126	10	10	1 282	3	3
<b>ПФИ с иностранной валютой</b>	<b>2 452 642 778</b>	<b>8 892 704</b>	<b>8 777 610</b>	<b>3 053 293 826</b>	<b>10 271 093</b>	<b>10 934 654</b>
<i>Поставочные свопы (собственные сделки)</i>	121 402 843	160 529	45 435	118 754 567	548	664 105
<i>Поставочные свопы (сделки ЦК)</i>	2 331 239 935	8 732 175	8 732 175	2 882 628 954	10 245 987	10 245 991
<i>Поставочные форварды</i>	-	-	-	51 910 305	24 558	24 558
<b>Контракты в привязке к процентным ставкам</b>	<b>480 922 546</b>	<b>2 502 434</b>	<b>2 502 434</b>	<b>310 830 819</b>	<b>7 215 671</b>	<b>7 215 671</b>
<i>Свопы (сделки ЦК)</i>	480 922 546	2 502 434	2 502 434	310 830 819	7 215 671	7 215 671
<b>ПФИ с иностранной валютой и процентными ставками</b>	<b>144 529 083</b>	<b>5 873 096</b>	<b>5 873 096</b>	<b>139 471 915</b>	<b>3 391 828</b>	<b>3 391 828</b>
<i>Свопы валютно-процентные (сделки ЦК)</i>	144 529 083	5 873 096	5 873 096	139 471 915	3 391 828	3 391 828
<b>ПФИ с драгоценными металлами</b>	<b>1 683</b>	<b>10</b>	<b>10</b>	<b>1 540</b>	<b>22</b>	<b>22</b>
<i>Поставочный форвард (сделки ЦК)</i>	-	-	-	770	11	11
<i>Поставочный своп (сделки ЦК)</i>	1 683	10	10	770	11	11
<b>Итого производные финансовые инструменты ОССЧПУ</b>	<b>3 078 121 216</b>	<b>17 268 254</b>	<b>17 153 160</b>	<b>3 503 599 382</b>	<b>20 878 617</b>	<b>21 542 178</b>

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:

	<b>1 октября 2021 года</b>	<b>1 января 2021 года</b>
<b>Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:</b>	<b>1 898 068 345</b>	<b>1 579 056 923</b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям	-	-
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	1 898 055 742	1 578 782 378
Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ	12 602	131 213
Маржинальные платежи по собственным операциям	1	143 332
<b>Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:</b>	<b>3 109 826 947</b>	<b>2 589 357 232</b>
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным сделкам	22 921 185	46 679 039
Кредиты, предоставленные кредитным организациям -резидентам	22 014 400	51 038 436
Ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	3 048 938 405	2 471 636 552
Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ	15 952 957	19 969 219
Маржинальные платежи по собственным операциям	-	33 986
<b>Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам</b>	<b>5 007 895 292</b>	<b>4 168 414 155</b>
<b>Депозиты, размещенные в Банке России</b>	<b>-</b>	<b>40 004 590</b>
<b>Итого ссуды, предоставленные клиентам</b>	<b>5 007 895 292</b>	<b>4 208 418 745</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение, в том числе:</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	-
по депозитам, размещенным в ЦБ РФ	-	-
<b>За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:</b>	<b>(2 608)</b>	<b>(5 842)</b>
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(2 608)	(4 808)
По депозитам, размещенным в Банке России	-	(1 034)
<b>Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:</b>	<b>5 007 892 684</b>	<b>4 208 412 903</b>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 898 068 345	1 579 056 923
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациями	3 109 824 339	2 589 352 424
чистая задолженность по средствам, размещенным в Банке России	-	40 003 556

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные облигации	22 909 354	28 613 489	46 594 370	57 739 192
<b>Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>22 909 354</b>	<b>28 613 489</b>	<b>46 594 370</b>	<b>57 739 192</b>

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

	1 октября 2021 года		1 января 2021 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
	4 939 416 236	5 514 566 702	4 046 779 935	4 551 831 546
<b>Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения</b>	<b>4 939 416 236</b>	<b>5 514 566 702</b>	<b>4 046 779 935</b>	<b>4 551 831 546</b>

По состоянию на 1 октября 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 6.6 «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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Государственные облигации РФ	45 579 630	рубль РФ	4,50-7,40%	12/2021-10/2027
Государственные облигации РФ	13 888 822	Доллар США	4,50-4,88%	04/2022-09/2023
Государственные облигации РФ	30 286 133	Евро	1,13-2,88%	12/2025-11/2027
Облигации, выпущенные российскими организациями	45 185 981	рубль РФ	5,50-9,90%	10/2021-09/2052
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	22 085 677	рубль РФ	5,45-9,25%	11/2021-03/2033
Облигации, выпущенные иностранскими финансовыми организациями	452 168	рубль РФ	5,95-7,35%	03/2023-01/2025
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	47 779 258	Доллар США	3,85-6,63%	03/2022-06/2023
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>2 497 192</u>	Евро	3,13%	11/2023
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД</b>	<b><u><u>207 754 861</u></u></b>			

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
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	<u>44 974 000</u>	Доллар США	4,42-6,63%	10/2022-06/2023
<b>Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД</b>	<b><u><u>171 277 472</u></u></b>			

По состоянию на 1 октября 2021 года в разделе «Блокировано Банком России» счета депо НКЦ находились долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход на сумму 57 714 611 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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Финансовая деятельность и страхование	64 199 043	62 699 159
в том числе:		
нерезиденты	50 728 618	54 429 122
резиденты	13 470 425	8 270 037
Транспорт и связь	12 604 004	11 709 405
Добыча и транспортировка полезных ископаемых	7 437 858	5 557 372
Оптовая и розничная торговля	6 284 273	3 759 879
Прочие отрасли	3 356 727	4 087 155
Энергетика	<u>2 032 693</u>	<u>2 123 467</u>
<b>Итого корпоративные облигации</b>	<b><u>95 914 598</u></b>	<b><u>89 936 437</u></b>

Информация о резерве на возможные потери, сформированном в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Пояснении 6.6 «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.

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Основные средства	158 878	86 435
Нематериальные активы	520 583	457 661
Вложения в приобретение основных средств	-	-
Активы в форме права пользования	<u>519 057</u>	<u>438 718</u>
<b>Итого основные средства и нематериальные активы</b>	<b><u>1 198 518</u></b>	<b><u>982 814</u></b>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(81 873)	(76 166)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(344 542)	(248 030)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	<u>(116 037)</u>	<u>(79 659)</u>
<b>Итого амортизационные отчисления</b>	<b><u>(542 452)</u></b>	<b><u>(403 855)</u></b>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов</b>	<b><u>656 066</u></b>	<b><u>578 959</u></b>
Капитальные вложения в нематериальные активы	69 531	78 826
Материальные запасы	<u>130</u>	<u>246</u>
<b>Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов</b>	<b><u>725 727</u></b>	<b><u>658 031</u></b>

### 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.

	<u>Мебель и оборудование</u>	<u>Активы в форме права пользования</u>	<u>Кап. вложения</u>	<u>Материаль- ные запасы, товарные запасы ЦК</u>	<u>Итого</u>
<b>По первоначальной/ переоцененной стоимости</b>					
<b>1 января 2020 года (с учетом корректировок по МСФО 16)</b>	<b>76 312</b>	<b>404 395</b>	<b>-</b>	<b>3 709</b>	<b>484 416</b>
Поступления	10 837	84 862	10 837	30 653	137 189
Выбытия	(714)	(50 539)	(10 837)	(34 116)	(96 206)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>86 435</b>	<b>438 718</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>525 399</b>
Поступления	73 293	88 285	73 292	25 098	259 968
Выбытия	850	7 946	73 292	25 214	107 302
<b>1 октября 2021 года</b>	<b>158 878</b>	<b>519 057</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>678 065</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>					
<b>1 января 2020 года</b>	<b>70 567</b>	<b>39 498</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>110 065</b>
Амортизационные отчисления	6 313	43 336	-	-	49 649
Списано при выбытии	(714)	(3 175)	-	-	(3 889)
<b>1 января 2021 года</b>	<b>76 166</b>	<b>79 659</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>155 825</b>
Амортизационные отчисления	6 557	36 378	-	-	42 935
Списано при выбытии	850	-	-	-	850
<b>1 октября 2021 года</b>	<b>81 873</b>	<b>116 037</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>197 910</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>					
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>5 745</b>	<b>364 897</b>	<b>-</b>	<b>3 709</b>	<b>374 351</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>10 269</b>	<b>359 059</b>	<b>-</b>	<b>246</b>	<b>369 574</b>
<b>На 1 октября 2021 года</b>	<b>77 005</b>	<b>403 020</b>	<b>-</b>	<b>130</b>	<b>480 155</b>

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

По состоянию на 1 октября 2021 года и 1 января 2021 года в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 80 401 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
<b>По балансовой стоимости</b>				
<b>1 января 2020 года</b>	<b>289 606</b>	<b>78 995</b>	<b>1 830</b>	<b>370 431</b>
Поступления	75 657	11 573	-	87 230
Выбытия	-	-	-	-
<b>1 января 2021 года</b>	<b>365 263</b>	<b>90 568</b>	<b>1 830</b>	<b>457 661</b>
Поступления	50 294	12 628		62 922
Выбытия				
<b>1 октября 2021 года</b>	<b>415 557</b>	<b>103 196</b>	<b>1 830</b>	<b>520 583</b>
<b>Накопленная амортизация</b>				
<b>1 января 2020 года</b>	<b>132 314</b>	<b>16 908</b>	<b>718</b>	<b>149 940</b>
Амортизационные отчисления	78 758	19 080	252	98 090
Списано при выбытии	-	-	-	-
<b>1 января 2021 года</b>	<b>211 072</b>	<b>35 988</b>	<b>970</b>	<b>248 030</b>
Амортизационные отчисления	80 165	16 152	195	96 512
Списано при выбытии				
<b>1 октября 2021 года</b>	<b>291 237</b>	<b>52 140</b>	<b>1 165</b>	<b>344 542</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>				
<b>На 1 января 2020 года</b>	<b>157 292</b>	<b>62 087</b>	<b>1 112</b>	<b>220 491</b>
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>154 191</b>	<b>55 309</b>	<b>131</b>	<b>209 631</b>
<b>На 1 октября 2021 года</b>	<b>124 320</b>	<b>51 056</b>	<b>665</b>	<b>176 041</b>

### 5.5.3. Активы в форме права пользования

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Здания	399 797	355 612
Транспортные средства	<u>3 223</u>	<u>3 447</u>
<b>Итого права пользования по договорам финансовой аренды (МСФО (IFRS) 16)</b>	<b><u><u>403 020</u></u></b>	<b><u><u>359 059</u></u></b>

Анализ сроков погашения обязательств по аренде представлен в Пояснении 5.10.

### 5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Прочие финансовые активы:</b>		
Просроченная дебиторская задолженность по операциям ОТП	1 035 519	2 336 141
Просроченная дебиторская задолженность по клиринговым операциям	869 967	857 366
Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетным, банковским и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ	116 937	270 333
Прочие активы	3 395	865
Средства, внесенные в уставный капитал SWIFT	1 701	1 701
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	<u>523</u>	<u>328</u>
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(857 225)	(857 169)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	<u>(1 036 783)</u>	<u>(2 339 004)</u>
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b><u><u>134 034</u></u></b>	<b><u><u>270 561</u></u></b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>		
Предоплаты и авансы по хозяйственным операциям	84 517	103 194
Расчеты с бюджетом по налогам	5 267	4 416
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	<u>2 192</u>	<u>1 526</u>
Резерв на возможные потери	<u>(6 435)</u>	<u>(6 841)</u>
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b><u><u>85 541</u></u></b>	<b><u><u>102 295</u></u></b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b><u><u>219 575</u></u></b>	<b><u><u>372 856</u></u></b>

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 заявления о возбуждении гражданских и уголовных дел, заявлены требования по исполнению сделок, возврату недостающего обеспечения и перечислению страхового возмещения. В результате реализации мероприятий по взысканию убытков, связанных с потерями (выявленными случаями недостачи товара) на рынке зерна, НКЦ было получено страховое возмещение в размере 618 928 тыс. руб. НКЦ осуществил списание части дебиторской задолженности в размере взысканного страхового возмещения за счет сформированного резерва на возможные потери.

В июле 2021 года НКЦ 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). Сумма доначисления требований к элеваторам на основании решений судов, вступивших в законную силу, включена в строку «Доходы, начисленные на основании судов» (Примечание 6.3 «Прочие операционные доходы»).

В сентябре 2021 года осуществлена передача требований к элеваторам по договорам цессии (об уступке права (требования)) одной из компаний группы. Сумма расходов по договорам цессии включена в строку «Расходы по договорам цессии» (Примечание 6.4 «Операционные расходы»).

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%. Резервы, сформированные на сумму требований, переданных по договору цессии, восстановлены в сентябре 2021 года.

По итогам оценки риска на товарном рынке НКЦ созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера (Примечание 6.6 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации).

По состоянию на 1 октября 2021 года совокупный объем просроченной задолженности составил 1 905 486 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 октября 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 6.6 «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 образом<sup>3</sup>:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	3 461 257 349	3 200 242 932
Средства на счетах ЛОРО	49 030 668	29 136 322
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	15 954 949	20 100 211
Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции)	14 862 059	17 680 025
Средства на счетах в драгоценных металлах (кроме счетов, открытых для учета обеспечения по клиринговым операциям)	2 089 379	268
Прочие средства	3 047	797
Средства на клиринговых банковских счетах для исполнения обязательств, индивидуального клирингового и иного обеспечения	2 750	2000
МБК полученные (собственные сделки)	21	-
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	14	14
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b><u>3 543 200 236</u></b>	<b><u>3 267 162 569</u></b>

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2021 года составила 3 957 266 654 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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	724 230 615	751 937 010
Депозиты юридических лиц (клиринговые операции)	746 644 124	77 801 820
Средства на расчетных счетах	2 347 806	1 788 919
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	10 610	221
Прочие средства	2 516	877
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	-	54 498
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b><u>1 473 235 671</u></b>	<b><u>831 583 345</u></b>

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

<sup>3</sup> По состоянию на 01.10.2021 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 октября 2021 года составила 796 699 040 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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	17 153 160	21 542 178
<b>Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b><u>17 153 160</u></b>	<b><u>21 542 178</u></b>

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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>	<b>672 285 347</b>	<b>662 108 488</b>
Средства участников клиринга	672 062 568	654 067 199
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (фиксированные)	188 243	225 902
Прочие обязательства по собственным сделкам и операциям	18 862	38 758
Прочие обязательства по клиринговым операциям и операциям ОТП	15 674	17 577
Обязательства по выплате дивидендов	-	7 759 052
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>	<b>777 252</b>	<b>643 426</b>
Арендные обязательства	438 025	385 614
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	182 720	123 119
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (нефиксированные)	68 723	41 523
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	48 357	41 204
Расчеты по хозяйственным операциям	31 168	36 590
Расчеты с бюджетом по налогам	8 204	961
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	55	14 415
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b><u>673 062 599</u></b>	<b><u>662 751 914</u></b>

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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
До 1 года	99 380	82 379
От 1 года до 5 лет	379 784	315 412
Свыше 5 лет	<u>217 797</u>	<u>245 112</u>
<b>Итого минимальные платежи по аренде</b>	<b><u>696 961</u></b>	<b><u>642 903</u></b>
За вычетом финансовых расходов будущих периодов	<u>258 936</u>	<u>257 289</u>
<b>Чистые арендные обязательства</b>	<b><u>438 025</u></b>	<b><u>385 614</u></b>
Краткосрочная часть	99 380	82 379
Долгосрочная часть	<u>338 645</u>	<u>303 235</u>
<b>Итого чистые арендные обязательства</b>	<b><u>438 025</u></b>	<b><u>385 614</u></b>

По договорам аренды следующие суммы были признаны в составе расходов:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Процентные расходы по обязательствам по аренде	23 792	14 678
Расходы, связанные с договорами краткосрочной арендой и аренды с низкой стоимостью базового актива	<u>7</u>	<u>28</u>
<b>Итого суммы расходов по договорам аренды</b>	<b><u>23 799</u></b>	<b><u>14 706</u></b>

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 октября 2021 года в балансе НКЦ отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 55 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара 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 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года в балансе НКЦ отсутствовали.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам представлена ниже.

	<u>1 января 2021 года</u>	<u>Восстановление резервов</u>	<u>Досоздание резервов</u>	<u>1 октября 2021 года</u>
Резервы на товарном рынке	14 415	(14 778)	418	55
<b>Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера</b>	<b>14 415</b>	<b>(14 778)</b>	<b>418</b>	<b>55</b>

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

#### **5.12. Уставный капитал и собственные средства (капитал)**

По состоянию на 1 октября 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 9 109 321 500,00 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 октября 2021 года	на 1 января 2021 года	Динамика
<b>Собственные средства (капитал), итого, в том числе:</b>	<b>74 760 967</b>	<b>73 302 615</b>	<b>1 458 352</b>
<b>Источники основного капитала:</b>			
Уставный капитал	16 670 000	16 670 000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	966 775	966 775	-
Прибыль предшествующих лет	46 799 764	37 999 114	8 800 650
<b>Источники основного капитала итого:</b>	<b>64 436 912</b>	<b>55 635 889</b>	<b>8 800 650</b>
Показатели, уменьшающие источники основного капитала:			
Нематериальные активы	245 572	288 456	(42 884)
<b>Основной капитал, итого:</b>	<b>64 190 967</b>	<b>55 347 433</b>	<b>8 843 534</b>
<b>Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:</b>	<b>10 570 000</b>	<b>17 955 182</b>	<b>(7 385 182)</b>
Нераспределенная прибыль текущего года	10 570 000	17 955 182	(7 385 182)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1цк	132,4	148,4	(16,0)

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 октября 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 октября 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 октября 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 октября 2021 года- 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 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	152 876 100	118 184 537
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (долговые обязательства)	5 323 561	5 527 089
Процентные доходы по межбанковским депозитам	1 191 170	619 117
Процентные доходы по межбанковским кредитам	852 787	1 590 221
Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	651 269	709 769
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	431 424	445 772
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток (долговые обязательства)	368 978	356 402
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)	204 557	491 379
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	7	966
Процентные доходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ)	-	116
<b>Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b><u>161 899 853</u></b>	<b><u>127 925 368</u></b>

Процентные расходы по видам активов и обязательств представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	129 603 195	111 096 768
Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента	23 263 385	7 077 135
Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	651 269	709 769
Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой	559 963	984 099
Процентные расходы, уплачиваемые на остаток индивидуального клирингового обеспечения	98 139	188 294
Процентные расходы по обеспечению под стресс	44 914	119 807
Процентные расходы по хозяйственным операциям	23 836	22 173
Процентные расходы по межбанковским кредитам	14 698	138 898
Процентные расходы по прочим собственным операциям (маржинальные взносы, сделки РЕПО и прочие процентные расходы)	11 849	501
<b>Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки</b>	<b><u>154 271 248</u></b>	<b><u>120 337 444</u></b>

## 6.2. Комиссионные доходы и расходы

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов	7 889 656	6 217 763
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	1 625 086	1 263 128
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	1 268 707	1 244 211
Комиссия за учет обеспечения	1 216 795	1 641 303
Прочие комиссионные доходы	9 020	2 403
Прочие комиссионные доходы по клиринговым операциям	543	626
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	227	66
Комиссия ОТП	154	3 130
<b>Комиссионные доходы, всего</b>	<b>12 010 188</b>	<b>10 372 630</b>
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	256 586	270 108
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	17 774	18 000
Прочие	1 469	972
<b>Комиссионные расходы, всего</b>	<b>275 829</b>	<b>289 080</b>
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>11 734 359</b>	<b>10 083 550</b>

## 6.3. Прочие операционные доходы

Прочие операционные доходы представлены следующим образом:

	<u>на 1 октября 2021 года</u>	<u>на 1 октября 2020 года</u>
Доходы, начисленные на основании решений судов	1 092 857	-
Страховые возмещения	675 441	-
Прочие доходы по клиринговым операциям (в том числе штрафы, пени, неустойки предусмотренные правилами клиринга)	244 575	5 732
Доходы от корректировки обязательств	22 695	22 201
Доходы по информационно-технологическим услугам	3 805	-
Основные средства и прочее имущество	78	46
Прочие операционные доходы (собственные операции)	6	21
<b>Итого прочие операционные доходы</b>	<b>2 039 457</b>	<b>28 000</b>

#### 6.4. Операционные расходы

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Расходы по договорам цессии	1 936 947	-
Расходы на содержание персонала	1 026 758	684 512
Амортизация	139 446	104 483
Организационно-управленческие расходы по услугам на рынках	88 057	80 502
Организационно-управленческие расходы, кроме услуг на рынках	83 705	94 108
Расходы по сопровождению программного обеспечения	81 535	35 970
Расходы по уплате возвратной премии по клиринговым операциям	63 645	290
Расходы по налогам	57 754	4 846
Прочие операционные расходы	57 392	44 685
Расходы по информационно-технологическим услугам	32 379	26 723
Юридические расходы	29 252	16 003
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	14 045	21 148
Аудит	9 906	11 953
Консультационные расходы	4 933	5 509
Расходы по договорам аренды	7	-
<b>Итого операционные расходы</b>	<b><u>3 625 761</u></b>	<b><u>1 130 732</u></b>

### **6.5. 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:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	92 646	7 316 977
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(7 444)	-
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>85 202</b>	<b>7 316 977</b>
<b>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:</b>	<b>519 600</b>	<b>937 765</b>
Государственные облигации Российской Федерации	296 339	878 440
Облигации прочих нерезидентов	221 552	23 210
Облигации кредитных организаций	1 627	3 204
Облигации прочих резидентов	82	32 911
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b>	<b>519 600</b>	<b>937 765</b>

### **6.6. 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 9 месяцев 2021 года и 9 месяцев 2020 года представлена ниже.

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
			ОССЧПСД			
<b>На 1 января 2021 года</b>	<b>175</b>	<b>8 850</b>	<b>234 321</b>	<b>3 203 014</b>	<b>14 415</b>	<b>3 460 775</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9 (создание +)	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 января 2021 года после применения МСФО (IFRS) 9</b>	<b>175</b>	<b>8 850</b>	<b>234 321</b>	<b>3 203 014</b>	<b>14 415</b>	<b>3 460 775</b>
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(127)	(4 872)	(132 651)	(1 600)	-	( 139 250)
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	289	-	-	(682 044)	(14 360)	(696 115)
Кредиты, списанные в отчетном периоде (-)	-	-	-	(618 928)	-	(618 928)
<b>На 1 октября 2021 года</b>	<b>337</b>	<b>3 978</b>	<b>101 670</b>	<b>1 900 442</b>	<b>55</b>	<b>2 006 482</b>

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
			ОССЧПСД			
<b>На 1 января 2020 года до применения МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 732</b>	<b>2 590</b>	<b>194 976</b>	<b>3 207 098</b>	<b>31 660</b>	<b>3 438 056</b>
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 января 2020 года после применения МСФО (IFRS) 9</b>	<b>1 732</b>	<b>2 590</b>	<b>194 976</b>	<b>3 207 098</b>	<b>31 660</b>	<b>3 438 056</b>
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 340)	27 665	307 984	7 722	-	<b>342 031</b>
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	-	39	3 578	(6 932)	5 575	<b>2 260</b>
Кредиты, списанные в отчетном периоде (-)	-	-	-	-	-	-
<b>На 1 октября 2020 года</b>	<b>392</b>	<b>30 294</b>	<b>506 538</b>	<b>3 207 888</b>	<b>37 235</b>	<b>3 782 347</b>

### 6.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	692 196 042	1 260 760 389
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(692 182 135)</u>	<u>(1 260 762 546)</u>
<b>Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>13 907</b>	<b>(2 157)</b>
Доходы от переоценки иностранной валюты	1 316 272 413	2 037 623 744
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(1 318 485 371)</u>	<u>(2 045 823 221)</u>
<b>Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты</b>	<b>(2 212 958)</b>	<b>(8 199 477)</b>
<b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(2 199 051)</b>	<b>(8 201 634)</b>

### 6.8. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Налог на прибыль	6 054 763	2 770 866
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(1 288 032)	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	676 068
<b>Итого возмещение/(расход) по налогам</b>	<b>4 766 731</b>	<b>3 446 934</b>

#### 6.8.1. 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 октября 2021 года и на 1 октября 2020 года представлен следующим образом.

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

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
<b>Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к следующим активам/обязательствам:</b>		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	105 271	138 537
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	994 766	(403 307)
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	11	4 205
Оценочные резервы под ожидаемые убытки (корректировки)	1 471	4 463
Резервы на возможные потери	640 457	642 835
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(3 917)	(3 745)
Прочие финансовые обязательства	<u>83 281</u>	<u>44 860</u>
<b>Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу</b>	<b><u>1 821 340</u></b>	<b><u>427 848</u></b>

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль представлен следующим образом:

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
<b>Прибыль/(убыток) до налога на прибыль</b>	<b><u>17 016 870</u></b>	<b><u>16 278 286</u></b>
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	3 403 374	3 255 657
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, подлежащих обложению налогом на прибыль по ставкам, отличным от 20%	(217 804)	(194 576)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	-	(290 215)
Будущие налоговые платежи и налоговый эффект от постоянных разниц	<u>2 604 852</u>	<u>-</u>
Корректировки в отношении налога на прибыль прошлых лет	<u>264 341</u>	<u>-</u>
<b>Расход/(возмещение) по налогу на прибыль</b>	<b><u>6 054 763</u></b>	<b><u>2 770 866</u></b>

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
<b>Отложенные налоговые активы/(обязательства)</b>		
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	681 793	(94 821)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>1 288 032</u>	<u>(676 068)</u>
Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
<b>На 1 октября – отложенные налоговые активы</b>	<b>1 821 340</b>	<b>427 848</b>
<b>На 1 октября – отложенные налоговые обязательства</b>	<u>-</u>	<u>-</u>

### 6.9. Информация о вознаграждении работникам

	<u>1 октября 2021 года</u>	<u>1 октября 2020 года</u>
Заработная плата и премии	782 815	547 623
Взносы в государственные внебюджетные фонды	165 588	120 007
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>64 891</u>	<u>16 165</u>
<b>Итого вознаграждение работникам</b>	<u><b>1 013 294</b></u>	<u><b>683 794</b></u>

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:

	<u>Количество</u>	<u>СВСС</u>
<b>Не исполненные на 1 января 2021 года</b>	<b>(2 544 346)</b>	<b>(107,6)</b>
Предоставленные в течение периода	271 369	122,1
Изъятые в течение периода	(132 765)	143,7
Изменение переменного количества акций	<u>(64 012)</u>	<u>-</u>
<b>Не исполненные на 01 октября 2021 года</b>	<u><b>2 618 938</b></u>	<u><b>107,4</b></u>

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 9 месяцев 2021 года, а также сумме дивидендов в расчете на акцию представлена ниже:

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

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
<b>На 1 января 2020 года с учетом изменений учетной политики</b>	<b>16 670 000</b>	<b>1 263 163</b>	<b>966 775</b>	<b>197 566</b>	<b>53 788 811</b>	<b>72 886 315</b>
Итого совокупный доход за период	-	(646 828)	-	316 421	12 785 473	<b>12 455 066</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8 149 963)	<b>(8 149 963)</b>
<b>На 1 октября 2020 года</b>	<b>16 670 000</b>	<b>616 335</b>	<b>966 775</b>	<b>513 987</b>	<b>58 424 321</b>	<b>77 191 418</b>
<b>На 1 января 2021 года с учетом изменений учетной политики</b>	<b>16 670 000</b>	<b>1 239 567</b>	<b>966 775</b>	<b>237 328</b>	<b>55 675 031</b>	<b>74 788 701</b>
Итого совокупный доход за период	-	(3 085 147)	-	(134 290)	12 250 139	<b>9 030 702</b>
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(9 109 321)	<b>(9 109 321)</b>
<b>На 1 октября 2021 года</b>	<b>16 670 000</b>	<b>(1 845 580)</b>	<b>966 775</b>	<b>103 038</b>	<b>58 815 849</b>	<b>74 710 082</b>

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 1 октября 2021 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 160 010 074 тыс.руб. (на 1 октября 2020 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 51 720 541 тыс.руб.).

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

На 1 октября 2021 года у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 710 991 тыс. руб., на 1 октября 2020 года 60 738 097 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 октября 2021 года значение норматива Н1цк составило 132.4 %, 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 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк)	408 789 388	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 октября 2021 года</u>	<u>1 января 2021 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала центрального контрагента (Н1цк)	100%	132.4%	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 относят: 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 были пересмотрены следующие внутренние документы:

- Методика проведения стресс-тестирования рисков НКЦ;
- Порядок мониторинга количественных показателей качества управления НКЦ;
- Принципы расчета гарантийного обеспечения НКЦ на срочном рынке;
- Методика определения НКЦ риск-параметров срочного рынка ПАО Московская Биржа;
- Методика определения НКЦ индикативных ставок риска;
- Методика калибровки риск-параметров первоначальной маржи 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 года 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)<sup>4</sup>;
- 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;

---

<sup>4</sup> 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.

- аннулирование специального разрешения (лицензии или иного основания), выданного компетентным органом государства учреждения контрагента-нерезидента в случае, если аннулирование приведет 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))).

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		9
	D		10

	1 октября 2021 года			Итого, тыс. руб.
	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	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости<sup>5</sup>, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)</b>				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	581 217 787	-	-	581 217 787
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	98 918 310	-	-	98 918 310
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	54 237	-	-	54 237
Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>680 190 334</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>680 190 334</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(4 314)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(4 314)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>680 186 020</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>680 186 020</b>

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

	1 января 2021 года			Итого, тыс. руб.
	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	
<b>Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости<sup>6</sup>, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)</b>				
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	-	-	-	-
<b>Итого валовая балансовая стоимость</b>	<b>713 102 537</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>713 102 537</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>(9 025)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(9 025)</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	<b>713 093 512</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>713 093 512</b>

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 9 месяцев 2021 года в разбивке по классам активов.

<sup>6</sup> 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.
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>759 958 894</b>	-	-	<b>759 958 894</b>
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	266 752 718	-	-	266 752 718
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(419 545 576)	-	-	(419 545 576)
Списание				
Изменение валютных курсов и прочие изменения	73 024 298	-	-	73 024 298
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021 года</b>	<b>680 190 334</b>	-	-	<b>680 190 334</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>680 186 019</b>	-	-	<b>680 186 019</b>
	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.
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>9 025</b>	-	-	<b>9 025</b>
Изменения в сумме резерва:				
- Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	14 390	-	-	14 390
- Финансовые активы, признание которых было прекращено	(17 624)	-	-	(17 624)
- Изменение валютных курсов и прочие изменения	(1 476)	-	-	(1 476)
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2021 года</b>	<b>4 315</b>	-	-	<b>4 315</b>

**Прочие финансовые активы**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого,</b>
	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>270 264</b>	<b>-</b>	<b>3 193 183</b>	<b>3 463 447</b>
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5 749	-	121	5 870
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(275 971)	-	(951 836)	(1 227 807)
Списание	-	-	(618 928)	(618 928)
Прочие изменения	120 289	-	255 503	375 792
<b>Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2021 года</b>	<b>120 331</b>	<b>-</b>	<b>1 878 043</b>	<b>1 998 374</b>
<b>За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки</b>	<b>119 005</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>119 005</b>
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого,</b>
	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания</b>	<b>Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредито- вания</b>	<b>тыс. руб.</b>
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по прочим финансовым активам по состоянию на 1 января 2021 года</b>	<b>2 990</b>	<b>-</b>	<b>3 193 183</b>	<b>3 196 173</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	194	-	121	315
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(255 789)	-	(1 570 764)	(1 826 553)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	253 931	-	255 503	509 434
<b>Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2021 года</b>	<b>1 326</b>	<b>-</b>	<b>1 878 043</b>	<b>1 879 369</b>

**Долговые ценные бумаги ОССЧПСД**

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого,</b>
	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>тыс. руб.</b>
	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	
	<b>ожидаемые</b>	<b>ожидаемые</b>	<b>ожидаемые</b>	
	<b>в пределах</b>	<b>в течение всего</b>	<b>в течение всего</b>	
	<b>12 месяцев</b>	<b>срока кредито-</b>	<b>срока кредито-</b>	
	<b>вания</b>	<b>вания</b>	<b>вания</b>	
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>долговых ценных бумаг</b>				
<b>ОССЧПСД по состоянию на</b>	<b>171 160 985</b>	<b>116 487</b>		<b>171 277 472</b>
<b>1 января 2021 года</b>			-	
Изменения балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую	-	-	-	-
стадию				
- Реклассификация во вторую	(233 687)	233 687	-	-
стадию				
- Реклассификация в третью	-	-	-	-
стадию				
Созданные или вновь	89 292 812	2 212 104		91 504 916
приобретенные финансовые			-	
активы				
Финансовые активы, признание	(50 184 638)	(117 366)	-	(50 302 004)
которых было прекращено				
Переоценка по справедливой				
стоимости, изменения				
валютных курсов и прочие				
изменения	(4 726 403)	879	-	(4 725 524)
<b>Валовая балансовая стоимость</b>				
<b>долговых ценных бумаг</b>				
<b>ОССЧПСД по состоянию на 1</b>	<b>205 309 069</b>	<b>2 445 791</b>		<b>207 754 860</b>
<b>октября 2021 года</b>			-	
<b>За вычетом оценочного резерва</b>				
<b>под ожидаемые кредитные</b>	<b>205 215 682</b>	<b>2 437 508</b>		<b>207 653 190</b>
<b>убытки</b>			-	
	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Итого,</b>
	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>Кредитные</b>	<b>тыс. руб.</b>
	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	<b>убытки,</b>	
	<b>ожидаемые</b>	<b>ожидаемые</b>	<b>ожидаемые</b>	
	<b>в пределах</b>	<b>в течение всего</b>	<b>в течение всего</b>	
	<b>12 месяцев</b>	<b>срока кредито-</b>	<b>срока кредито-</b>	
	<b>вания</b>	<b>вания</b>	<b>вания</b>	
<b>Оценочный резерв под</b>				
<b>ожидаемые кредитные убытки</b>				
<b>По состоянию на 1 января</b>				
<b>2021 года</b>	<b>234 146</b>	<b>175</b>	-	<b>234 321</b>
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую	-	-	-	-
стадию				
- Реклассификация во вторую	(263)	263	-	-
стадию				
- Реклассификация в третью	-	-	-	-
стадию				
Созданные или вновь	23 632	8 020		31 652
приобретенные финансовые			-	
активы				
Финансовые активы, признание	(2 277)	( 84)	-	(2 361)
которых было прекращено				
Изменение валютных курсов				
и прочие изменения	(161 851)	(91)	-	(161 942)
<b>По состоянию на 1 октября</b>				
<b>2021 года</b>	<b>93 387</b>	<b>8 283</b>	-	<b>101 670</b>

## 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 октября 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 применен ия коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	160 524	160 524	961 316	-	1 121 840
<b>Итого</b>	<b>160 524</b>	<b>160 524</b>	<b>961 316</b>	<b>-</b>	<b>1 121 840</b>

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 применен ия коэффи- циентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	-	-	477 117	-	477 117
<b>Итого</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>477 117</b>	<b>-</b>	<b>477 117</b>

По состоянию на 1 октября 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 октября 2021 года	160 524	160 524	-
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 октября 2021 года	1 января 2021 года
Процентный риск (ПР)	18 046 851	14 505 005
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	158 152
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	225 585 638	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 октября 2021 года величина процентного риска составила 24,14% капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2021 года – 19,79%).

#### Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

	На 1 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Процентный риск, в т.ч.:	18 046 851	24,14%	14 505 005	19,79%
общий процентный риск	3 364 002	-	3 096 108	-
специальный процентный риск	14 682 849	-	11 408 897	-
Фондовый риск	-	-	-	-
Валютный риск	-	-	158 152	0,22 %
<b>Итого</b>	<b>18 046 851</b>	<b>24,14%</b>	<b>14 663 157</b>	<b>20,01 %</b>

Ввиду того, что величина открытой валютной позиции (ОВП) по состоянию на 1 октября 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 октября 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года.

	На 1 октября 2021 года	На 1 января 2021 года
<b>Долговые инструменты</b>		
Корпоративные облигации	139 652 385	121 771 296
Государственные долговые ценные бумаги РФ	89 754 585	67 818 193
<b>Итого ценные бумаги собственного портфеля</b>	<b>229 406 970</b>	<b>189 589 489</b>
<b>Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал</b>		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт	45 379	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 октября 2021 года и 1 января 2021 года, приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 октября 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	2 916 514	3,9%	2 943 588	4,02%
Процентный риск торгового портфеля государственных облигаций	5 294 808	7,08%	5 804 065	7,92%
Валютный риск	804	0,00%	830	0,00%
Процентный риск банковского портфеля	34 162	0,05%	54 197	0,07%
<b>Итого</b>	<b>8 246 288</b>	<b>11,03%</b>	<b>8 748 483</b>	<b>12,01%</b>

#### 10.4. Страновой риск

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

По состоянию на 1 октября 2021 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 октября 2021 года</u>
<b>Активы</b>					
Денежные средства	10 403 694	-	-	-	<b>10 403 694</b>
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 234 661	-	-	-	<b>22 234 661</b>
Средства в кредитных организациях	112 032 559	151 114	505 287 792	52 996	<b>617 524 461</b>
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	(124 952 773)	(375 708)	(526 761)	(83 069)	<b>(125 938 311)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 071 210	-	21 822 909	-	<b>38 894 119</b>
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5 007 892 683	-	1	-	<b>5 007 892 684</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	157 026 243	-	50 276 450	452 168	<b>207 754 861</b>
Отложенный налоговый актив	1 821 340	-	-	-	<b>1 821 340</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	725 727	-	-	-	<b>725 727</b>
Прочие активы	211 671	49	7 841	14	219 575
<b>Итого активы</b>	<b>5 204 467 015</b>	<b>(224 545)</b>	<b>576 868 232</b>	<b>422 102</b>	<b>5 781 532 811</b>
<b>Пассивы</b>					
Средства Центрального банка Российской Федерации	2 730	-	-	-	<b>2 730</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	5 016 403 589	-	31 934	384	<b>5 016 435 907</b>
Средства кредитных организаций	3 543 170 355	-	29 881	-	<b>3 543 200 236</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 473 233 234	-	2 053	384	<b>1 473 235 671</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 153 155	-	5	-	<b>17 153 160</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	168 333	-	-	-	<b>168 333</b>
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	658 594 656	5 063 699	9 278 786	125 458	673 062 599
<b>Итого обязательства</b>	<b>5 692 322 463</b>	<b>5 063 699</b>	<b>9 310 725</b>	<b>125 842</b>	<b>5 706 822 729</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(487 855 448)</b>	<b>(5 288 244)</b>	<b>567 557 507</b>	<b>296 267</b>	

По состоянию на 1 января 2021 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 января 2021 года</u>
<b>АКТИВЫ</b>					
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 <sup>7</sup>	(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
<b>Итого активы</b>	<b>4 360 960 248</b>	<b>(575 826)</b>	<b>499 649 976</b>	<b>441 746</b>	<b>4 860 476 144</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
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
<b>Итого обязательства</b>	<b>4 771 501 490</b>	<b>3 175 843</b>	<b>10 887 119</b>	<b>122 991</b>	<b>4 785 687 443</b>
<b>Чистая балансовая позиция</b>	<b>(410 541 242)</b>	<b>(3 751 669)</b>	<b>488 762 857</b>	<b>318 755</b>	

<sup>7</sup> 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 октября 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	
<b>I.</b>	<b>АКТИВЫ</b>						
1	Денежные средства	10 404	-	-	-	-	10 404
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	22 235	-	-	-	-	22 235
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	491 586	-	-	-	-	491 586
4	Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	38 894	-	-	-	-	38 894
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая АС	4 424 604	427 587	145 829	9 873	-	5 007 893
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	1 914	11 519	31 807	116 135	46 380	207 755
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 821
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	3	0	400	323
13	Прочие активы	183	1	27	6	-	219
<b>14</b>	<b>Всего активов</b>	<b>4 989 820</b>	<b>439 107</b>	<b>177 666</b>	<b>126 014</b>	<b>46 780</b>	<b>5 781 533</b>
<b>II.</b>	<b>ПАССИВЫ</b>						
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3	-	-	-	-	3
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	4 466 075	417 575	122 913	9 873	-	5 016 436
16.1	средства кредитных организаций	3 190 799	279 814	62 714	9 873	-	3 543 200
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 275 276	137 761	60 199	0	-	1 473 236
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 153	-	-	-	-	17 153
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	168	-	-	-	-	168
21	Прочие обязательства	672 160	20	317	132	434	673 063
<b>23</b>	<b>Всего обязательств</b>	<b>5 155 559</b>	<b>417 595</b>	<b>123 230</b>	<b>10 005</b>	<b>434</b>	<b>5 706 823</b>
	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>(165 739)</b>	<b>21 512</b>	<b>54 436</b>	<b>116 009</b>	<b>46 346</b>	<b>0</b>
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(165 739)</b>	<b>(144 227)</b>	<b>(89 791)</b>	<b>26 218</b>	<b>72 564</b>	<b>74 710</b>

(млн.руб.)

На 1 января 2021 года

Номер строки	Наименование статьи	На 1 января 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	
<b>I. АКТИВЫ</b>								
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	<b>Всего активов</b>	<b>3 907 671</b>	<b>634 074</b>	<b>157 333</b>	<b>119 771</b>	<b>41 326</b>	<b>301</b>	<b>4 860 476</b>
<b>II. ПАССИВЫ</b>								
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	<b>Всего обязательств</b>	<b>4 057 963</b>	<b>587 003</b>	<b>127 147</b>	<b>13 044</b>	<b>382</b>	<b>148</b>	<b>4 785 687</b>
	<b>Разрыв ликвидности</b>	<b>(150 292)</b>	<b>47 071</b>	<b>30 186</b>	<b>106 727</b>	<b>40 944</b>	<b>153</b>	
	<b>Совокупный разрыв ликвидности</b>	<b>(150 292)</b>	<b>(103 221)</b>	<b>(73 035)</b>	<b>33 692</b>	<b>74 636</b>	<b>74 789</b>	

## 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 октября 2021 года и на 1 января 2021 года:

	<u>На 1 октября 2021 года</u>	<u>На 1 января 2021 года</u>
Величина ОВП, в тыс. руб.	231 640	288 728
<b>Величина ОВП, в % от капитала</b>	<b>0,3</b>	<b>2,70</b>

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 октября 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 октября 2021 года		На 1 января 2021 года	
	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	71 831	151 754	(1 963 016)	218 548
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	25 %	25 %	25 %	25 %
Укрепление рубля	(17 958)	(37 938)	490 754	(54 637)
Ослабление рубля	17 958	37 938	(490 754)	54 637

В течение отчетного периода произошли существенные колебания на финансовых рынках, сопровождавшиеся как снижением, так и укреплением 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года представлена ниже:

**Данные на 1 октября 2021  
года**

<b>Наименование статьи</b>	<b><u>Рубли</u></b>	<b><u>Доллар США курс 72.7608</u></b>	<b><u>Евро курс 84.8755</u></b>	<b><u>Прочие валюты и драгоценные металлы</u></b>	<b><u>Итого</u></b>
<b>АКТИВЫ</b>					
Денежные средства	1 697	-	-	10 401 997	<b>10 403 694</b>
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	22 234 661	-	-	-	<b>22 234 661</b>
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	52 301 274	318 887 644	204 608 792	41 726 751	<b>617 524 461</b>
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного обеспечения	(51 149 114)	(36 441 594)	(21 497 804)	(16 849 799)	<b>(125 938 311)</b>
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 360 352	21 533 767	-	-	<b>38 894 119</b>
Производные финансовые активы для целей хеджирования	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 716 606 045	1 115 753 320	175 533 319	-	<b>5 007 892 684</b>
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	113 303 455	61 668 081	32 783 325	-	<b>207 754 861</b>
Отложенный налоговый актив	1 821 340	-	-	-	<b>1 821 340</b>
Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	725 727	-	-	-	<b>725 727</b>
Прочие активы	215 847	2 966	-	762	<b>219 575</b>
<b>Всего активов</b>	<b>3 873 421 284</b>	<b>1 481 404 184</b>	<b>391 427 632</b>	<b>35 279 711</b>	<b>5 781 532 811</b>
<b>ПАССИВЫ</b>					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	2 730	<b>2 730</b>
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 744 476 287	1 094 206 558	175 663 493	2 089 569	<b>5 016 435 907</b>
средства кредитных организаций	2 535 203 991	959 355 124	46 551 552	2 089 569	<b>3 543 200 236</b>
средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 209 272 296	134 851 434	129 111 941	-	<b>1 473 235 671</b>
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	17 153 160	-	-	-	<b>17 153 160</b>
Обязательство по текущему налогу на прибыль	168 333	-	-	-	<b>168 333</b>
Прочие обязательства	999 828	508 141 689	130 737 073	33 184 009	<b>673 062 599</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>3 762 797 608</b>	<b>1 602 348 247</b>	<b>306 400 566</b>	<b>35 276 308</b>	<b>5 706 822 729</b>
<b>Открытая валютная позиция</b>	<b>110 623 676</b>	<b>-120 944 063</b>	<b>85 027 066</b>	<b>3 403</b>	
Внебалансовые требования	3 074 589 017	2 593 062 112	405 894 917	50 877 251	6 124 423 297
Внебалансовые обязательства	3 111 182 960	2 471 666 546	490 770 417	50 877 251	6 124 497 174
<b>Открытая внебалансовая позиция</b>	<b>(36 593 943)</b>	<b>121 395 566</b>	<b>(84 875 500)</b>	-	
<b>Открытая позиция</b>	<b>74 029 733</b>	<b>451 503</b>	<b>151 566</b>	<b>3 403</b>	

Данные на 1 января 2021 года

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

### **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 9 месяцев 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 октября 2021 года и 1 января 2021 года.

	1 октября 2021 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	21 652 110	160 529	5 653	21 818 292
Финансовые активы и обязательства центрального контрагента (валютные операции)	1 753 783	-	-	1 753 783
Финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	199 375 597	8 379 263	-	207 754 860
Производные финансовые инструменты, отражаемые по ССчОПУ (обязательства)	-	(45 444)	-	(45 444)

	1 января 2021 года			
	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 октября 2021 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы</b>			
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД</b>			
Из уровня 1	-	1 320 252	-
Из уровня 2	2 976 737	-	-

	Справедливая стоимость на 1 октября 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
<b>Активы</b>			
<b>Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД</b>			
Из уровня 1	-	6 703 732	-
Из уровня 2	1 918 173	-	-

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 октября 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 октября 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 октября 2021 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
<b>Активы</b>					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	103 293 996	<b>103 293 996</b>
Активы в форме права пользования	18 471	-	-	133 243	<b>314 714</b>
Прочие активы	3 395	-	-	7 570	<b>10 965</b>
<b>Обязательства</b>					
Средства кредитных организаций	-	-	-	49 126 735	<b>49 126 735</b>
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 144 581	-	-	224 070	<b>2 328 651</b>
Финансовые обязательства ОССЧПУ	-	-	-	45 430	<b>45 430</b>
Прочие обязательства	220 317	-	142 438	139 294 985	<b>139 657 740</b>

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2021 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	(1 764 594)	<b>(1 764 594)</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	6 071	-	-	22 832	<b>28 903</b>
Комиссионные доходы	2 360	-	-	95 219	<b>97 579</b>
Операционные доходы	2 607	-	-	-	<b>2 607</b>
Процентные расходы	13 413	-	-	10 286	<b>23 699</b>
Комиссионные расходы	455	-	-	241 728	<b>242 183</b>
Операционные расходы	66 923	-	162 779	106 091	<b>335 793</b>

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные расходы	16 517	-		5 613	<b>22 130</b>
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	6 989 395	<b>6 989 395</b>
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 481	-	-	1 519	<b>4 000</b>
Комиссионные доходы	2 192	-	-	101 414	<b>103 606</b>
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	988	-	-	-	<b>988</b>
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	5 276	<b>5 276</b>
Комиссионные расходы	425	-	-	285 588	<b>286 313</b>
Операционные расходы	53 047	-	108 997	86 467	<b>248 511</b>

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 9 месяцев 2021 года, НКЦ продал облигации на сумму 6 432 297 тыс. руб., и купил облигации на сумму 3 732 451 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2020 года: покупок не было, продажи облигаций на 4 413 033 тыс. руб.);

с прочими связанными сторонами: в течение 9 месяцев 2021 года, НКЦ приобрел облигации на 9 312 950 тыс. руб. и продал облигации на 10 282 742 тыс. руб. (в течение 9 месяцев 2020 года: приобретений нет, продажи облигаций на 7 850 856 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 октября 2021</u> года	<u>1 октября 2020</u> года
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	110 149	89 591
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	52 630	11 605
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>56 800</u>	<u>7 801</u>
<b>Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу</b>	<b><u>219 579</u></b>	<b><u>108 997</u></b>

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

	<u>1 октября 2021</u> года	<u>1 октября 2020</u> года
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	58 658	43 744
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	25 591	10 667
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>12 740</u>	<u>2 572</u>
<b>Итого расходы по вознаграждениям иным работникам НКЦ, принимающим риски</b>	<b><u>96 989</u></b>	<b><u>56 983</u></b>

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, ISDA). 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

Иные события после отчетной даты, кроме раскрытых в настоящей Пояснительной информации, отсутствуют.

Заместитель Председателя Правления  
НКО НКЦ (АО)

Урютов Георгий Александрович

Главный бухгалтер  
НКО НКЦ (АО)

Островская Светлана Васильевна

« 15 » ноября 2021 года

