

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Отчет о совокупном доходе	5
Отчет о финансовом положении	6
Отчет о движении денежных средств	7
Отчет об изменениях в капитале	9
Примечания к финансовой отчетности	10
1. Организация	10
2. Принципы представления отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	11
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	19
5. Процентные доходы и процентные расходы	21
6. Комиссионные доходы	21
7. Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	22
8. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	22
9. Расходы на персонал	22
10. Административные и прочие операционные расходы	23
11. Расход по налогу на прибыль	23
12. Денежные средства и их эквиваленты	25
13. Средства в банках и прочих финансовых организациях	26
14. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента	26
15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27
16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения	27
17. Основные средства и нематериальные активы	28
18. Прочие активы	28
19. Средства клиентов	29
20. Прочие обязательства	30
21. Уставный капитал	30
22. Условные обязательства	31
23. Операции со связанными сторонами	32
24. Справедливая стоимость финансовых инструментов	32
25. Управление капиталом	33
26. Управление рисками	34
27. События после отчетной даты	46



Аудиторское заключение независимого аудитора

Акционеру закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Национальный клиринговый центр»

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности закрытого акционерного общества акционерного коммерческого банка «Национальный клиринговый центр» (далее - ЗАО АКБ НКЦ), состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в финансовой отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом суждения аудитора, которое основывается на оценке риска существенных искажений финансовой отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность финансовой отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством аудируемого лица, а также оценку представления финансовой отчетности в целом.



Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 31 декабря 2012 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

26 апреля 2013 года

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО АКБ НКЦ

Данные о регистрации в Едином государственном реестре юридических лиц о юридическом лице: свидетельство серии 77 №010075586 от 30 мая 2006 года выдано Управлением Федеральной налоговой службы по г. Москве, ОГРН 1067711004481.

Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»

Основной государственный регистрационный номер 1027739199333.

Местонахождение: 115035, Россия, Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.

ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР). ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций НП АПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о совокупном доходе за 2012 год

	Примечания	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Процентные доходы	5	4 127 521	2 761 515
Процентные расходы	5	(258 764)	(328 146)
Чистые процентные доходы		3 868 757	2 433 369
Комиссионные доходы	6	2 555 170	943 702
Чистый убыток по финансовым активам, отражаемыми по справедливой стоимости	7	(680 400)	(294 357)
Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	8	(40 538)	35 870
Прочие доходы		13 350	5 596
Операционные доходы		5 716 339	3 124 180
Расходы на персонал	9	(349 982)	(259 773)
Административные и прочие операционные расходы	10	(921 569)	(463 865)
Прибыль до налогообложения		4 444 788	2 400 542
Расход по налогу на прибыль	11	(878 163)	(466 350)
Чистая прибыль		3 566 625	1 934 192
Прочий совокупный доход (убыток)			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(267 795)	(678 150)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		680 400	295 187
Отложенный налог на прибыль, относящийся к статьям прочего совокупного (дохода) убытка		(82 521)	76 593
Прочий совокупный доход (убыток) после налога на прибыль		330 084	(306 370)
Итого совокупный доход		3 896 709	1 627 822

От имени Правления Банка:


 Председатель Правления
 Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года
 г. Москва




 Главный бухгалтер
 Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года
 г. Москва

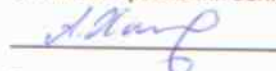
Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 года

	Примечания	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
АКТИВЫ:			
Денежные средства и их эквиваленты	12	158 174 928	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		69 604	91 422
Средства в банках и прочих финансовых организациях	13	4 103 613	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	14	2 817 546	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15	43 598 888	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	16	529 842	692 265
Основные средства и нематериальные активы	17	42 202	23 868
Отложенные налоговые активы	11	66 264	92 616
Текущее требование по налогу на прибыль		202 795	-
Прочие активы	18	46 476	164 496
ИТОГО АКТИВЫ		209 652 158	132 439 963
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
Средства клиентов	19	192 965 020	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	14	2 817 546	1 769 470
Текущее обязательство по налогу на прибыль		-	28 265
Прочие обязательства	20	289 325	214 709
Итого обязательства		196 071 891	122 757 330
Капитал, относящийся к акционерам материнской компании:			
Уставный капитал	21	6 170 000	6 170 000
Добавочный капитал		21 095	21 095
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(34 295)	(364 379)
Выплаты, основанные на акциях материнской компании		925	-
Нераспределенная прибыль		7 422 542	3 855 917
Итого капитал		13 580 267	9 682 633
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ		209 652 158	132 439 963

От имени Правления Банка:



Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года

г. Москва





Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года

г. Москва

Примечания на стр. 10-16 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о движении денежных средств за 2012 год

	Примечания	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		4 444 788	2 400 542
Корректировки:			
Изменение в начисленных процентах, нетто		(289 457)	(262 812)
Убыток от выбытия финансовых активов, имеющих для продажи		680 400	295 187
Нереализованный убыток по операциям с иностранной валютой		204 132	55 865
Прочие начисленные расходы (доходы)		169 887	(3 910)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	10	5 987	5 671
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	9	925	-
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов и обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	(1 090)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		5 216 662	2 489 453
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистое снижение (прирост) по обязательным резервам в Центральном банке РФ		21 818	(66 206)
Чистый (прирост) снижение по средствам в банках		(2 013 214)	1 042 120
Чистое снижение по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-	983 186
Чистый прирост по финансовым активам центрального контрагента		(1 048 076)	(1 208 981)
Чистое снижение (прирост) по прочим активам		(18 928)	(164 388)
Чистый прирост по средствам клиентов		75 681 554	420 735
Чистый прирост по финансовым обязательствам центрального контрагента		1 048 076	1 208 981
Чистый прирост по прочим обязательствам		31 895	162 909
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		78 919 787	4 867 809
Налог на прибыль уплаченный		(1 165 392)	(437 095)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		77 754 395	4 430 714
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности:			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(61 259 667)	(47 169 093)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		46 441 774	28 227 169
Приобретение финансовых активов, удерживаемых до погашения		-	(13 668)
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		582 245	836 806
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(24 321)	(11 096)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(14 259 969)	(18 129 882)

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о движении денежных средств за 2012 год (продолжение)

	Примечания	2012 год (тыс. руб.)	2011 год (тыс. руб.)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Погашение субординированного займа		-	(1 735 000)
Эмиссия дополнительного выпуска обыкновенных акций	21	-	1 735 000
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		-	-
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			
		(3 153 826)	2 943 876
Чистый прирост (снижение) денежных средств и их эквивалентов		60 340 600	(10 755 292)
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
		97 834 328	108 589 620
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года			
		158 174 928	97 834 328

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2012 года, составила 234 056 тыс. руб. и 3 813 356 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2011 года, составила 366 054 тыс. руб. и 2 536 611 тыс. руб., соответственно.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года

г. Москва





Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года

г. Москва

Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет об изменениях в капитале за 2012 год

	Примечания	Уставный капитал (тыс. руб.)	Добавочный капитал (тыс. руб.)	Фонд переоценки инвестиций (тыс. руб.)	Выплаты, основанные на акциях материнской компании (тыс. руб.)	Нераспределенная прибыль (тыс. руб.)	Итого капитал (тыс. руб.)
31 декабря 2010 года		4 435 000	21 095	(58 009)	-	1 921 725	6 319 811
Совокупный доход за период		-	-	(306 370)	-	1 934 192	1 627 822
Итого совокупный доход за период		-	-	(306 370)	-	1 934 192	1 627 822
Операции с собственниками							
Выпуск акций	21	1 735 000	-	-	-	-	1 735 000
Всего операций с собственниками		1 735 000	-	-	-	-	1 735 000
31 декабря 2011 года		6 170 000	21 095	(364 379)	-	3 855 917	9 682 633
Совокупный доход за период		-	-	330 084	-	3 566 625	3 896 709
Итого совокупный доход за период		-	-	330 084	-	3 566 625	3 896 709
Операции с собственниками							
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	9	-	-	-	925	-	925
Всего операций с собственниками		-	-	-	925	-	925
31 декабря 2012 года		6 170 000	21 095	(34 295)	925	7 422 542	13 580 267

От имени Правления Банка:

 Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года

г. Москва

 Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года

г. Москва



Примечания на стр. 10-46 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

1. Организация

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466 и Федеральной службой по финансовым рынкам в соответствии с лицензией на осуществление клиринговой деятельности номер 7540. Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном, фондовом и срочном рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

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

Банк входит в Группу Московской Биржи, образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – «Московская биржа»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2013 года.

2. Принципы представления отчетности

Основные принципы бухгалтерского учета

Заявление о соответствии

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), включая все Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

Принципы представления

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к признанию отложенных налогов и финансовых активов и обязательств центрального контрагента.

3. Основные положения учетной политики

Признание выручки

Комиссионные доходы

Комиссионные доходы отражаются по мере предоставления услуг.

Признание процентных доходов

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива, а также отнесения дохода или расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, входят в состав процентных доходов.

Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОССЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ИНДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их принятия к учету.

Финансовые активы категории ОССЧПУ

Финансовый актив классифицируется как ОССЧПУ, если он предназначен для торговли.

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном принятии к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж, или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

Финансовые вложения, удерживаемые до погашения

Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продаст или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющихся в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Финансовые активы категории ИНДП представляют собой те финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 24. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИНДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относимые на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

Займы и дебиторская задолженность

Займы и дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

Обесценение финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

По всем финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстановлению в будущих периодах не подлежат.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными, займы и дебиторская задолженность списывается за счет резерва.

Прекращение признания финансовых активов

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактное обязательство по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в Центральном банке Российской Федерации, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках со сроком погашения 1 рабочий день, а также остатки на счетах Банка на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

Активы и обязательства центрального контрагента

Банк выступает как центральный контрагент и гарантирует проведение расчетов по сделкам на валютном, фондовом и срочном рынках. Эти операции выполняются непосредственно между Банком и клиринговым участником. Активы и обязательства по таким сделкам отражаются в отчете о финансовом положении по чистой справедливой стоимости, рассчитанной на основании ежедневных расчетных цен, за исключением сделок РЕПО, которые отражаются по амортизированной стоимости.

Обеспечение у центрального контрагента

Банк гарантирует проведение расчетов по отдельным торгуемым контрактам, в отношении которых Банк применяет многоуровневую систему обеспечения. Основным элементом системы обеспечения является ежедневное определение совокупного риска на клирингового участника (маржи), который должен быть закрыт денежным обеспечением.

В дополнение к этим ежедневным обеспечительным платежам участник клиринга, являющийся членом фонда покрытия рисков, должен делать взносы в фонд покрытия рисков, как описано в Примечании 19.

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «прочие финансовые обязательства».

Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя обязательства центрального контрагента. Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибыли или убытка.

Прочие финансовые обязательства

Прочие финансовые обязательства, включая средства клиентов, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

Прекращение признания финансовых обязательств

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибылях или убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Основные средства

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Сроки полезного использования основных средств

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ставка амортизации, использованная в 2012 году: 20% (2011 год: 20%).

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

Нематериальные активы

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ставки амортизации, использованные для различных объектов нематериальных активов в 2012 году: 10%-33% (2011 год: 10%-33%).

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

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 ставок налогообложения, введенных законодательством в действие до окончания отчетного периода.

Отложенный налог на прибыль

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облагаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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.

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и 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, соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случая, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

Иностранная валюта

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в рубли по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете о финансовом положении Банка, включают фонд переоценки инвестиций, в который относятся изменения справедливой стоимости финансовых вложений категории ИНДП.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Аренда

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу

Поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «Усовершенствованные требования в отношении раскрытия информации о прекращении признания».

Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений нижеследующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка.

МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

**Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу
(продолжение)**

Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»: Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

Существенные допущения, использованные при применении учетной политики

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при формировании учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 529 842 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 692 265 тыс. руб.). Подробное описание данных активов содержится в Примечании 16.

Источники неопределенности в оценках

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

Обесценение дебиторской задолженности

Банк на регулярной основе проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения Банк использует резерв под обесценение дебиторской задолженности. Банк рассматривает оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, одними из основных источников неопределенности в оценках, поскольку они (а) подвержены значительным изменениям, так как допущения о будущих дефолтах и оценки потенциальных убытков, связанных с обесценением дебиторской задолженности основаны на последних данных, и (б) любая существенная разница между оценками Банка и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

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

Резервы под обесценение дебиторской задолженности в финансовой отчетности были определены на основе существующих экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2012 года валовая дебиторская задолженность составила 31 646 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 158 418 тыс. руб.). По итогам анализа на предмет обесценения Банк принял решение не создавать резерв на обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

Оценка финансовых инструментов

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

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

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

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о том, как она определяется представлена в Примечании 24.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012	2011
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 758
Процентные доходы по прочим финансовым активам		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 023 514	1 813 070
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	835 180	500 586
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	236 344	248 098
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	32 483	148 003
Итого процентные доходы по прочим финансовым активам	4 127 521	2 709 757
Итого процентные доходы	4 127 521	2 761 515
Процентные расходы		
Процентные расходы по срочным депозитам клиентов	(258 764)	(184 093)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(144 053)
Итого процентные расходы	(258 764)	(328 146)

6. Комиссионные доходы

	2012	2011
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке	1 710 113	314 064
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	840 336	629 638
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках	4 721	-
Итого комиссионные доходы	2 555 170	943 702

Услуги клиринга на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках предоставляются с декабря 2012 года. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке предоставляются с ноября 2011 года.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

7. Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости

	2012	2011
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	(680 400)	(295 187)
Чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	830
Итого чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости	(680 400)	(294 357)

8. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	163 594	91 734
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(204 132)	(55 864)
Итого чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой	(40 538)	35 870

9. Расходы на персонал

	2012	2011
Затраты на персонал	306 006	240 029
Налоги и отчисления по заработной плате	43 051	19 744
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	925	-
Итого расходы на персонал	349 982	259 773

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

10. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на информационно-технологические услуги на фондовом рынке	358 709	84 791
Расходы на информационно-технологические услуги на валютном рынке	192 750	147 176
Налоги (кроме налога на прибыль)	138 121	52 171
Аренда основных средств	90 517	81 355
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	58 281	26 341
Профессиональные услуги	21 526	18 049
Телекоммуникации	17 015	15 834
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	8 901	5 102
Депозитарные услуги	6 822	3 189
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 987	5 671
Расходы на рекламу	2 939	3 274
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	1 492	4 796
Прочее	18 509	16 116
Итого административные и прочие операционные расходы	921 569	463 865

Расходы на информационно-технологические услуги на валютном рынке и фондовом рынке представляют собой расходы Банка, уплаченные Московской бирже за услуги, необходимые для осуществления Банком клиринговой деятельности на межбанковском валютном и на фондовом рынках. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке предоставляются с ноября 2011 года. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Standard») рынке предоставляются с декабря 2012 года.

11. Расход по налогу на прибыль

	2012	2011
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	934 332	463 742
Итого расход по текущему налогу на прибыль	934 332	463 742
(Экономия) расход по отложенному налогу на прибыль		
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	26 352	(73 985)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(82 521)	76 593
Итого (экономия) расход по отложенному налогу на прибыль	(56 169)	2 608
Итого расход по налогу на прибыль	878 163	466 350

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

11. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения у Банка возникают определенные постоянные налоговые разницы. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012	2011
Прибыль до налога на прибыль	4 444 788	2 400 542
Налог по установленной ставке (20%)	888 958	480 108
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по ставкам, отличным от 20%	(27 778)	(18 684)
Налоговый эффект от постоянных разниц	16 983	4 926
Расход по налогу на прибыль	878 163	466 350

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разницами, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, приведенного ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Отчет о финансовом положении		Отражено в составе прибыли или убытка	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	2012	2011
Влияние вычитаемых временных разниц				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 106	91 095	41 532	(2 186)
Прочие обязательства	19 343	1 237	18 106	39
Основные средства и нематериальные активы	80	354	(274)	229
Прочие активы	171	-	171	(402)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(218)
Итого влияние вычитаемых временных разниц	69 700	92 686	59 535	(2 538)
Влияние налогооблагаемых временных разниц				
Финансовые активы центрального контрагента	(3 176)	-	(3 176)	-

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(10)	-	(10)	-
Прочие активы	-	(70)	70	(70)
Денежные средства и их эквиваленты	(250)	-	(250)	-
Итого влияние налогооблагаемых разниц	(3 436)	(70)	(3 366)	(70)
Итого экономия (расход) по отложенному налогу на прибыль			56 169	(2 608)
Отложенные налоговые активы	66 264	92 616		
Активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль				
			2012	2011
На 1 января – отложенные налоговые активы			92 616	18 631
На 1 января – отложенные налоговые обязательства			-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода			(82 521)	76 593
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка			56 169	(2 608)
На 31 декабря – отложенные налоговые активы			66 264	92 616

12. Денежные средства и их эквиваленты

	2012	2011
Корреспондентские счета в других банках	117 462 932	78 826 437
Счета в расчетных центрах ОРИЦБ	36 578 072	17 932 213
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	4 130 553	1 072 532
Наличные средства в кассе	3 291	3 070
Расчеты по брокерским операциям	80	76
Итого денежные средства и их эквиваленты	158 174 928	97 834 328

По состоянию на 31 декабря 2012 в составе денежных средств и эквивалентов отражены средства, размещенные у трех контрагентов (31 декабря 2011 года: у четырех контрагентов) в размере 105 112 395 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 89 659 362 тыс. руб.), что представляет собой существенную концентрацию.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

13. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	2012	2011
Срочные депозиты	3 520 727	1 624 597
Сделки обратного РЕПО с финансовыми организациями	582 886	538 961
Итого средства в банках	4 103 613	2 163 558

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость облигаций, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО с финансовыми организациями – 643 843 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 597 575 тыс. руб.).

14. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента

	2012	2011
Сделки РЕПО	2 178 432	-
Валютные операции	639 114	1 769 470
Итого финансовые активы и обязательства центрального контрагента	2 817 546	1 769 470

Активы по сделкам РЕПО представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам “обратного РЕПО”, а обязательства по сделкам РЕПО - кредиторскую задолженность по соответствующим сделкам “прямого РЕПО”, в которые Банк вступил с участниками фондового (сектор «Standard») и срочного рынков в качестве центрального контрагента. Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по данным сделкам РЕПО - 2 181 313 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: нет). НКЦ выполняет центрального контрагента на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках Московской биржи с декабря 2012 года.

Активы и обязательства по валютным операциям представляют собой требования и обязательства по поставке денежных средств по срочным операциям, в которые Банк вступил в качестве центрального контрагента на валютном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обесценение финансовых активов центрального контрагента не создавался (31 декабря 2011 года: нет), и данные финансовые активы не были просрочены (31 декабря 2011 года: нет).

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012		2011	
	Ставка купона %	Балансовая стоимость	Ставка купона %	Балансовая стоимость
Облигации российских коммерческих банков	6.2% - 10%	19 639 778	6.5% - 10.3%	11 715 186
Облигации российских компаний	5.7% - 9.8%	16 611 748	6.1% - 14.8%	10 965 151
Государственные облигации Российской Федерации	7% - 8.1%	4 995 235	6% - 11.9%	2 781 657
Облигации Внешэкономбанка	3.3% - 6.9%	1 425 355	6.9%	1 190 903
Облигации коммерческих банков других стран	-	682 220	-	1 467 775
Облигации местных органов власти Российской Федерации	7% - 9.8%	244 013	7% - 12.8%	1 486 710
Акции коммерческих организаций		539		558
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		43 598 888		29 607 940

16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012		2011	
	Ставка купона %	Балансовая стоимость	Ставка купона %	Балансовая стоимость
Прочие корпоративные долговые ценные бумаги эмитентов РФ	6.4% - 7.8%	529 842	6.4% - 7.6%	75 226
Государственные долговые ценные бумаги РФ	-	-	6.1% - 11.9%	444 241
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти	-	-	7.8% - 12.8%	172 798
Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения		529 842		692 265

В 2012 году Банк реклассифицировал бумаги общей стоимостью 472 963 тыс. руб. из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в связи с изменением намерения.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

17. Основные средства и нематериальные активы

	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
31 декабря 2010	2 812	25 034	27 846
Приобретения	809	10 287	11 096
31 декабря 2011	3 621	35 321	38 942
Приобретения	371	23 950	24 321
Выбытия	(49)	(6 624)	(6 673)
31 декабря 2012	3 943	52 647	56 590
Накопленная амортизация			
31 декабря 2010	1 456	7 947	9 403
Начисления за период	716	4 955	5 671
31 декабря 2011	2 172	12 902	15 074
Начисления за период	827	5 160	5 987
Списано при выбытии	(49)	(6 624)	(6 673)
31 декабря 2012	2 950	11 438	14 388
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2011	1 449	22 419	23 868
31 декабря 2012	993	41 209	42 202

18. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	17 107	140 948
Дебиторская задолженность по оказанным услугам и хозяйственным операциям	14 539	17 470
Итого прочие финансовые активы	31 646	158 418

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

Прочие нефинансовые активы		
Налоги, кроме налога на прибыль	8 388	706
Предоплата и прочие дебиторы	6 442	5 372
Итого прочие нефинансовые активы	14 830	6 078
Итого прочие активы	46 476	164 496

19. Средства клиентов

	2012	2011
Средства участников расчетов	142 538 791	117 714 323
Средства гарантийного обеспечения	34 258 124	-
Текущие счета	10 766 247	151 961
Срочные депозиты	3 539 795	2 382 996
Страховой фонд	1 259 379	-
Фонд покрытия рисков	602 684	495 606
Итого средства участников торгов	192 965 020	120 744 886

Средства гарантийного обеспечения представляют собой взносы участников срочного и фондового (сектор «Standard») рынка, размещенные в Банке (начальная или поддерживающая маржа). Средства гарантийного обеспечения предназначены для обеспечения клиринга на данных рынках и покрытия рисков по открытым позициям участников торгов, включая сделки с участниками рынка, в которых Банк выступает в качестве центрального контрагента. Банк размещает средства гарантийного обеспечения на текущих счетах и депозитах надежных банков или инвестирует их в высоколиквидные ценные бумаги или краткосрочную дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО». НКЦ выполняет функции центрального контрагента на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках Московской биржи с декабря 2012 года.

Страховой фонд представляет собой взносы участников рынка FORTS и RTS Standard, размещенные в Банке с целью обеспечения дополнительных финансовых гарантий участникам торгов в случае невыполнения каким-либо участником торгов своих обязательств. Банк размещает денежные взносы в страховой фонд на текущих счетах и депозитах надежных банков или инвестирует их в высоколиквидные ценные бумаги или краткосрочную дебиторскую задолженность по сделкам «обратного РЕПО».

Фонд покрытия рисков формируется за счет взносов участников валютного рынка Московской Биржи для покрытия рыночных (курсовых) рисков, возникающих в связи с возможным неисполнением участниками клиринга, вступившими в Фонд, своих обязательств по сделкам, заключенным на валютном рынке. Средства, внесенные в фонд покрытия рисков участниками торгов, в полном объеме размещаются Банком в кредитных организациях с высокими рейтингами и могут быть использованы исключительно для покрытия убытков Банка, связанных с неисполнением своих обязательств недобросовестными участниками клиринга на валютном рынке.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

20. Прочие обязательства

	2012	2011
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	91 132	-
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	49 736	106 391
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	3 847	2 130
Расчеты по хозяйственным операциям	1 997	1 743
Прочее	10 113	5 163
Итого прочие финансовые обязательства	156 825	115 427
Прочие нефинансовые обязательства		
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	132 500	99 282
Итого прочие обязательства	289 325	214 709

21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен 6 170 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Количество обыкновенных акций
31 декабря 2010 года	4 435 000
Выпуск обыкновенных акций	1 735 000
31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года	6 170 000

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года добавочный капитал в размере 21 095 тыс. руб. представляет собой финансовую помощь, полученную Банком от материнской компании, и отражается по первоначальной стоимости.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

21. Уставный капитал (продолжение)

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резервов на указанные цели в размере не менее 5% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. Остаток резервного фонда по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 308 500 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 221 750 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

Обязательства по договорам операционной аренды – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, машиномест, автомобилей представлены следующим образом:

	2012	2011
Менее одного года	10 301	8 238

Судебные иски – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут выдвигать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

Налогообложение – Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, что способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличного от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки.

Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к его операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года резервы не формировались.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

Экономическая ситуация – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

21. Условные обязательства (продолжение)

Операционная среда – В Российской Федерации продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность роста российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Кроме того, российская экономика подвержена влиянию тенденций, развивающихся в мировой экономике, что несет неопределенность в отношении макроэкономических факторов роста.

В настоящее время невозможно оценить потенциальное влияние указанных внутрироссийских и глобальных экономических факторов на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию устойчивого развития деятельности Банка в данных условиях.

23. Операции со связанными сторонами

(а) Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк является 100%-ой дочерней компанией Московской биржи. Предприятия, находящиеся под контролем Российской Федерации, совместно косвенно владеют более чем 50% (31 декабря 2011 года: более чем 40%) акций Банка.

(б) Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Вознаграждение директоров и прочих членов ключевого руководства за 2012 год составило 65 528 тыс. руб. (2011 год: 31 416 тыс. руб.).

(в) Операции со связанными сторонами

Банк рассматривает связанные с государством предприятия как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на предприятие. Банк предоставляет данным предприятиям клиринговые услуги, расчетно-кассовые услуги, размещает средства в государственных банках и приобретает облигации, выпущенные Российской Федерацией.

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	529 249	692 265	693 279

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методик оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о применяемых Банком методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов представлен следующим образом:

	2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы центрального контрагента (Валютные операции)	639 114	-	639 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 884 248	2 714 640	43 598 888

	2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы центрального контрагента (Валютные операции)	1 769 470	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 836 932	1 771 008	29 607 940

25. Управление капиталом

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

Капитал Банка включает размещенный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

Вопросы, связанные с управлением капиталом Банка, 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 Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций или выкупа акций у действующих акционеров.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

25. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины собственных средств к сумме активов, взвешенных по уровню риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2012	2011
Собственные средства	13 501 400	9 999 913
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	80 013 471	37 741 995
Достаточность капитала (Н1)	16.9%	26.5%
Нормативное значение достаточности капитала	10%	10%

26. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка и осуществляется в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка: кредитного, рыночного, географического, валютного рисков, а также рисков ликвидности, процентной ставки и операционного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение и оценка зон и размера риска, разработка политики управления риском, создание системы контроля за риском, включая установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Описание политики управления рисками Банка приведено ниже. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Основные способы управления кредитным риском в Банке:

- осуществление постоянного наблюдения за состоянием дебиторской задолженности и несущих кредитный риск финансовых активов, за финансовым положением контрагентов;
- установление лимитов на контрагентов и на несущие кредитный риск финансовые активы;
- постоянный мониторинг расчетных показателей, характеризующих величину кредитного риска (индикаторов кредитного риска).

Оценка кредитных рисков осуществляется в Банке с применением расчетных показателей, характеризующих величину кредитных рисков, а также на основе профессионального суждения о финансовом положении контрагента.

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Банком используются следующие индикаторы кредитного риска:

- обязательные экономические нормативы, введенные Банком России для оценки кредитного риска;
- показатели оценки качества активов, разработанные в соответствии с методиками Банка России по определению финансовой устойчивости кредитных организаций;
- лимиты Банка, установленные на контрагентов и финансовые активы.

Непосредственное управление кредитными рисками осуществляется Комитетом по управлению активами, Казначейством и Управлением рисков. Лимиты на контрагентов и финансовые активы утверждаются Правлением Банка. Утвержденный Правлением Банка перечень допустимых активов характеризуется низкими кредитными рисками и ограничен облигациями Банка России, облигациями федерального займа Российской Федерации, облигациями финансово-устойчивых субъектов Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами.

Банк выполняет функции клирингового центра и центрального контрагента по всем заключенным сделкам на фондовом, денежном, валютном и срочном рынках Московской биржи (31 декабря 2011 года: на валютном и фондовом (сектор «Основной рынок») рынках), при этом Банк становится стороной по всем сделкам, заключаемым участниками на различных сегментах финансового рынка. Все нетто-обязательства участников торгов рассчитываются по отношению к Банку. Банк отвечает по своим обязательствам перед участником вне зависимости от исполнения обязательств по сделкам другими участниками.

Во избежание риска дефолта клиринговых участников по всем сделкам с частичным депонированием участники клиринга на регулярной основе должны депонировать маржу и обеспечение в форме денежных средств или ценных бумаг до начала или в ходе торгов в суммах, устанавливаемых Банком для каждого участника. Величина маржи определяется величиной потенциальных убытков, которые понес бы Банк при закрытии открытых позиций участника, в случае неисполнения последним своих обязательств.

Участники клиринга на валютном рынке, удовлетворяющие определенным требованиям (в том числе к размеру капитала), имеют возможность стать участниками Фонда покрытия рисков (далее – «Фонд»), который формируется за счет равных взносов участников Фонда. На основе индивидуального анализа, каждому участнику Фонда устанавливается лимит, в рамках которого участник может вступать в сделки без предварительного депонирования. Фонд покрытия рисков предназначен для покрытия рыночных (курсовых) рисков, возникающих в связи с возможным неисполнением участниками клиринга, вступившими в Фонд, своих обязательств по сделкам, заключенным на валютном рынке Московской биржи.

Каждый участник клиринга на срочном и фондовом (сектор «Standard») рынках должен сделать взнос в Страховой фонд, который формируется с целью обеспечения дополнительных финансовых гарантий участникам торгов в случае невыполнения каким-либо участником торгов своих обязательств.

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка измеряется балансовой стоимостью активов, подверженных кредитному риску, и может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Кредитные риски в деятельности Банка не играют существенной роли в связи с тем, что Банк не выдает кредитов и гарантий, расчетные документы клиентов исполняются только при наличии денежных средств на их счетах в Банке, средства клиентов и собственные средства в российских рублях хранятся только на счетах банков с высокими рейтингами.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наивысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

В состав денежных средств и их эквивалентов (Примечание 12) входят счета в расчетных центрах ОРСБ, которые представляют собой счета в НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), на общую сумму 36 578 072 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 17 932 213 тыс. руб.). НРД не имеет кредитного рейтинга названных выше рейтинговых агенств, однако компания имеет рейтинг рейтингового агентства Thomas Mugaу, которое специализируется на присвоении рейтингов в индустрии учета и хранения ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2012 года НРД имело рейтинг AA- (31 декабря 2011 года: A+), что соответствует низкому уровню риска.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	<BBB-	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	427	63 067 019	58 230 686	-	36 873 505	158 171 637
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	69 604	-	-	69 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	348 614	-	2 870 016	302 096	582 887	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	84 522	356 426	2 376 598	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	27 053 566	16 544 784	538	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	93 210	436 632	-	529 842
Прочие финансовые активы	-	-	23 653	-	7 993	31 646

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	AAA	AA	A	BBB	<BBB-	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:							
Денежные средства и их эквиваленты	1 202	26 515 771	21 798 149	31 521 042	80	17 995 014	97 831 258
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	91 422	-	-	91 422
Средства в банках	-	121 138	-	1 503 384	-	539 036	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	2 086	404 619	761 934	600 831	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 474 031	367	19 762 166	8 371 187	189	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	56 436	-	571 880	63 949	-	692 265
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	140 948	17 470	158 418

Банк производит анализ финансового состояния банков контрагентов и сроков задолженности, на основании которого принимается решение о необходимости формирования резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе активов Банка не было просроченных финансовых активов, отражаемых по амортизационной стоимости.

Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	71 703 982	86 470 643	303	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	69 604	-	-	69 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3 172 113	348 614	582 886	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 916 129	539	682 220	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	31 646	-	-	31 646
Итого финансовых активов	121 240 862	86 819 796	1 265 409	209 326 067

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

Финансовые обязательства				
Средства клиентов	192 965 020	-	-	192 965 020
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	156 825	-	-	156 825
Итого финансовых обязательств	195 939 391	-	-	195 939 391

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2011 года Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	19 019 855	78 381 249	433 224	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	91 422	-	-	91 422
Средства в банках	2 042 420	121 138	-	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	1 769 470	-	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 607 940	-	-	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	692 265	-	-	692 265
Прочие финансовые активы	158 418	-	-	158 418
Итого финансовых активов	53 381 790	78 502 387	433 224	132 317 401
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	120 744 886	-	-	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 427	-	-	115 427
Итого финансовых обязательств	122 629 783	-	-	122 629 783

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов участников торгов.

Организация управления риском ликвидности включает в себя разработку методов для ежедневного управления ликвидностью, а также измерение и мониторинг риска ликвидности.

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов.

Прогнозные планы составляются с детализацией по срокам погашения или предполагаемым срокам реализации активов. При этом учитывается вероятность несвоевременного погашения активов, а также возможная необходимость в их досрочной реализации для поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка.

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

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

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

Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Комитет по управлению активами, Управление рисков контролируют риск ликвидности посредством анализа индикаторов риска, разрабатывают стратегию активных операций и осуществляют управление ликвидностью на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в ломбардный список Банка России, представлены в категории «До 1 мес.».

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	158 174 928	-	-	-	-	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	69 604	69 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	931 500	1 510 279	1 661 834	-	-	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	2 817 546	-	-	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 188 812	525 299	6 170 425	2 713 814	538	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	89 379	440 463	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	28 671	2 975	-	-	-	31 646
Итого финансовых активов	196 141 457	2 127 932	8 272 722	2 713 814	70 142	209 326 067
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	190 201 760	5 025	2 758 235	-	-	192 965 020
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	1 643	149 600	5 582	-	-	156 825
Итого финансовых обязательств	193 020 949	154 625	2 763 817	-	-	195 939 391
Разница между финансовыми активами и обязательствами	3 120 508	1 973 307	5 508 905	2 713 814	70 142	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	3 120 508	5 093 815	10 602 720	13 316 534	13 386 676	

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	97 834 328	-	-	-	-	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	91 422	91 422
Средства в банках	660 099	1 503 459	-	-	-	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	25 701 854	760 631	2 493 270	651 627	558	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	435 155	811	182 370	73 929	-	692 265
Прочие финансовые активы	158 418	-	-	-	-	158 418
Итого финансовых активов	126 559 324	2 264 901	2 675 640	725 556	91 980	132 317 401
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	118 440 606	80 892	153 504	2 069 884	-	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	109 252	-	6 175	-	-	115 427
Итого финансовых обязательств	120 319 328	80 892	159 679	2 069 884	-	122 629 783
Разница между финансовыми активами и обязательствами	6 239 996	2 184 009	2 515 961	(1 344 328)	91 980	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	6 239 996	8 424 005	10 939 966	9 595 638	9 687 618	

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	190 250 020	56 547	2 784 270	193 090 837
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	1 643	149 600	5 582	156 825
Итого финансовых обязательств	193 069 209	206 147	2 789 852	196 065 208

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	31 декабря 2011 года Всего
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	118 450 376	78 546	191 622	2 148 991	120 869 535
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 427	-	-	-	115 427
Итого финансовых обязательств	120 335 273	78 546	191 622	2 148 991	122 754 432

Риск изменения процентных ставок

Риск процентной ставки – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Оцениваемые по справедливой стоимости активы Банка, чувствительные к изменению рыночных процентных ставок, состоят из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

26. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Лимиты на финансовые активы утверждаются Правлением Банка. Утвержденный Наблюдательным советом Банка перечень допустимых активов в части вложений в облигации ограничен облигациями Банка России, облигациями федерального займа Российской Федерации, а также облигациями субъектов Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление рисков отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и прибыль Банка.

Основная часть финансовых инструментов Банка представляет собой инструменты с фиксированной процентной ставкой, и, следовательно, контрактные даты погашения являются также и датами изменения процентной ставки.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился, исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011 года: 200 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

	2012		2011	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011: 200 базисных пунктов)	-	(572 501)	-	(830 098)
Падение ставок на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011: 200 базисных пунктов)	-	582 861	-	889 183

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк является специфическим участником валютного рынка. Являясь центральным контрагентом по сделкам валютного рынка, он участвует в заключении сделок в пассивном режиме. Валютный риск, принимаемый Банком на биржевом валютном рынке, ограничивается путем применения следующих инструментов: механизма курсовых ограничений на валютных торгах, системы торговых лимитов, системы маржирования (обеспечения сделок путем предварительного депонирования участниками торгов денежных средств), механизма контроля обеспеченности открытых торговых позиций, принципа «поставка против платежа», механизма замещения Центральным банком РФ недобросовестного участника клиринга.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

При осуществлении клиринга по сделкам с иностранной валютой рыночные риски Банка определяются преимущественно волатильностью валютных пар. В этой связи для управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг состояния внутреннего и внешнего валютного рынка и устанавливает границы однодневных колебаний курса на биржевых торгах в соответствии со складывающейся конъюнктурой. На основе установленных и согласованных с Банком России ограничений колебаний кросс-курса для каждой валютной пары и каждого инструмента Банк рассчитывает норматив депонирования, то есть сумму денежных средств в процентах от планируемого объема операций, которую участники должны перечислять для получения возможности заключения сделок на торгах. Правлением Банка по согласованию с Банком России устанавливаются параметры системы управления рисками валютного рынка ММВБ, определяющие границы курсовых ограничений на торгуемые инструменты и нормативы депонирования.

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	51 611 998	49 512 121	56 757 970	292 839	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	69 604	-	-	-	69 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	3 172 113	931 500	-	-	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	2 817 546	-	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 130 879	9 467 470	539	-	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	-	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	14 539	17 107	-	-	31 646
Итого финансовых активов	92 346 521	59 928 198	56 758 509	292 839	209 326 067
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	76 091 815	59 821 906	56 758 522	292 777	192 965 020
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	155 823	646	356	-	156 825
Итого финансовых обязательств	79 065 184	59 822 552	56 758 878	292 777	195 939 391
Чистая позиция	13 281 337	105 646	(369)	62	

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	19 014 319	66 304 598	12 077 853	437 558	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	91 422	-	-	-	91 422
Средства в банках	1 503 384	660 174	-	-	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	22 720 633	6 042 151	845 156	-	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	692 265	-	-	-	692 265
Прочие финансовые активы	17 470	140 948	-	-	158 418
Итого финансовых активов	45 808 963	73 147 871	12 923 009	437 558	132 317 401
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	34 337 169	73 059 027	12 915 562	433 128	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 409	18	-	-	115 427
Итого финансовых обязательств	36 222 048	73 059 045	12 915 562	433 128	122 629 783
Чистая позиция	9 586 915	88 826	7 447	4 430	

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к увеличению и уменьшению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевого управленческого персонала Банка и отражает проведенную руководством Банка оценку разумно возможного изменения курсов валют.

	2012		2011	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
	10%	10%	10%	10%
Укрепление рубля на 10%	(8 452)	30	(7 106)	(596)
Ослабление рубля на 10%	8 452	(30)	7 106	596

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год
(продолжение)

26. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

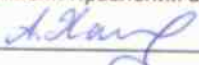
Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск возникновения потерь вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести Банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, использование надежных технических средств, информационных и технологических систем, отлаженных процедур проведения операций обучение персонала и процедуры оценки и управления операционными рисками.

27. События после отчетной даты

С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации по налогам, согласно которым ряд услуг, оказываемых Банком не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость. На момент составления настоящей финансовой отчетности НКЦ не в состоянии оценить последствия указанных изменений в денежном выражении.

От имени Правления Банка:



Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года

г. Москва





Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года

г. Москва