

Аудиторское заключение
о финансовой отчетности
**Закрытого акционерного общества
акционерного коммерческого банка
«Национальный Клиринговый Центр»**
за 2013 год

Апрель 2014 г.

Аудиторское заключение - ЗАО АКБ НКЦ

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 составления финансовой отчетности	10
3. Основные положения учетной политики	10
4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	18
5. Процентные доходы и расходы	20
6. Комиссионные доходы	20
7. Чистый доход/расход по операциям с иностранной валютой	20
8. Расходы на персонал	21
9. Административные и прочие операционные расходы	21
10. Расход по налогу на прибыль	21
11. Денежные средства и их эквиваленты	23
12. Средства в банках и прочих финансовых организациях	23
13. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента	24
14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	24
15. Основные средства и нематериальные активы	25
16. Прочие активы	25
17. Средства клиентов	26
18. Прочие обязательства	26
19. Уставный капитал и добавочный капитал	26
20. Условные обязательства	27
21. Операции со связанными сторонами	28
22. Оценка справедливой стоимости	29
23. Управление капиталом	30
24. Управление рисками	30
25. Взаимозачет финансовых инструментов	42

Аудиторское заключение независимого аудитора

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

Мы провели аудит прилагаемой к 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 2013 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в капитале и отчета о движении денежных средств за 2013 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 2013 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2013 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

15 апреля 2014 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: ЗАО АКБ НКЦ
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 мая 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711004481 серии 77N⁰010075586.
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

Сведения об аудиторе

Наименование: ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 16 сентября 2002 г. и присвоен 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
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Процентные доходы	5	6 503 592	4 127 521
Процентные расходы	5	(286 193)	(258 764)
Чистые процентные доходы		6 217 399	3 868 757
Комиссионные доходы	6	3 407 623	2 555 170
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		(456 720)	(680 400)
Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	7	123 171	(40 538)
Прочие доходы		3 734	13 350
Операционные доходы		9 295 207	5 716 339
Расходы на персонал	8	(428 272)	(349 982)
Административные и прочие операционные расходы	9	(1 029 826)	(921 569)
Прибыль до налогообложения		7 837 109	4 444 788
Расход по налогу на прибыль	10	(1 548 021)	(878 163)
Чистая прибыль		6 289 088	3 566 625
Прочий совокупный доход, который может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		(504 626)	(267 795)
Чистый убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		456 720	680 400
Отложенный налог на прибыль		9 581	(82 521)
Прочий совокупный (убыток) / доход, который может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка		(38 325)	330 084
Итого совокупный доход		6 250 763	3 896 709

От имени Правления Банка:


Председатель Правления
Хавин Алексей Сергеевич

15 апреля 2014 года
г. Москва




Главный бухгалтер
Горина Марианна Петровна

15 апреля 2014 года
г. Москва

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	11	224 360 838	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		1 557 523	69 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	20 434 614	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	13	47 008 536	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	66 927 404	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения		-	529 842
Основные средства и нематериальные активы	15	71 324	42 202
Отложенные налоговые активы	10	16 122	66 264
Текущее требование по налогу на прибыль		-	202 795
Прочие активы	16	97 183	46 476
Итого активы		360 473 544	209 652 158
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	17	284 282 162	192 965 020
Финансовые обязательства центрального контрагента	13	47 008 536	2 817 546
Текущее обязательство по налогу на прибыль		60 765	-
Прочие обязательства	18	279 613	289 325
Итого обязательства		331 631 076	196 071 891
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	19	15 170 000	6 170 000
Добавочный капитал	19	21 095	21 095
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(72 620)	(34 295)
Выплаты, основанные на акциях материнской компании		12 363	925
Нераспределенная прибыль		13 711 630	7 422 542
Итого капитал		28 842 468	13 580 267
Итого обязательства и капитал		360 473 544	209 652 158

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о движении денежных средств (в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Денежные средства от операционной деятельности:			
Прибыль до налогообложения		7 837 109	4 444 788
Корректировки:			
Убыток от выбытия финансовых активов, имеющих для продажи		456 720	680 400
Изменение в начисленных процентах, нетто		(423 826)	(289 457)
Прочие начисления		73 605	169 887
Нереализованная (прибыль) / убыток по операциям с иностранной валютой		(36 617)	204 132
Обесценение прочих активов	9	22 685	-
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9	12 287	5 987
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	8	11 438	925
Переоценка деривативов		(5 042)	-
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов		7 948 359	5 216 662
Изменение операционных активов и обязательств			
Чистый (прирост) / снижение по обязательным резервам в Центральном банке РФ		(1 487 919)	21 818
Чистый прирост по средствам в банках и прочих финансовых организациях		(16 399 307)	(2 013 214)
Чистый прирост по финансовым активам центрального контрагента		(44 190 990)	(1 048 076)
Чистый прирост по прочим активам		(70 579)	(18 928)
Чистый прирост по средствам клиентов		78 151 485	75 681 554
Чистый прирост по финансовым обязательствам центрального контрагента		44 190 990	1 048 076
Чистое (снижение) / прирост по прочим обязательствам		(75 527)	31 895
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности до налогообложения		68 066 512	78 919 787
Налог на прибыль уплаченный		(1 224 738)	(1 165 392)
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности		66 841 774	77 754 395
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности:			
Приобретение финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		(81 518 685)	(61 259 667)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		58 690 248	46 441 774
Выручка от погашения финансовых активов, удерживаемых до погашения		520 069	582 245
Приобретение основных средств и нематериальных активов		(41 409)	(24 321)
Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности		(22 349 777)	(14 259 969)

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Движение денежных средств от финансовой деятельности:			
Эмиссия дополнительного выпуска обыкновенных акций	19	9 000 000	-
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности			
		9 000 000	-
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты			
Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов			
		12 693 913	(3 153 826)
		66 185 910	60 340 600
Денежные средства и их эквиваленты, на начало года			
	11	158 174 928	97 834 328
Денежные средства и их эквиваленты, на конец года			
	11	224 360 838	158 174 928

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2013 года, составила 308 500 тыс. руб. и 6 102 073 тыс. руб., соответственно.

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.

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Отчет об изменениях в капитале
(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Уставный капитал	Добавочный капитал	Фонд переоценки инвестиций	Выплаты, основанные на акциях материнской компании	Нераспределенная прибыль	Итого капитал
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
Операции с собственниками							
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	8	-	-	-	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
Совокупный доход за период		-	-	(38 325)	-	6 289 088	6 250 763
Операции с собственниками							
Выпуск акций	19	9 000 000	-	-	-	-	9 000 000
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	8	-	-	-	11 438	-	11 438
Всего операций с собственниками		9 000 000	-	-	11 438	-	9 011 438
31 декабря 2013 года		15 170 000	21 095	(72 620)	12 363	13 711 630	28 842 468

Примечания на стр. 10-43 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности

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 №3466 и лицензией на осуществление клиринговой деятельности №077-00003-000010.

Банк входит в Группу Московская Биржа и по состоянию на 31 декабря 2013 года и 31 декабря 2012 года 100% его акций принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – «Московская биржа»).

Банк специализируется на клиринговой деятельности, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам. На валютном, фондовом и срочном рынках Московской Биржи Банк также выступает в качестве центрального контрагента.

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

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.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Признание выручки (продолжение)

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.

Проценты, полученные по финансовым активам центрального контрагента, отражаются за вычетом процентных расходов, признанных в отношении соответствующих финансовых обязательств в составе процентных доходов и расходов.

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 22.

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, имеющих 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.

После первоначального признания финансовые активы категории ИНДП отражаются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 22. 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.

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 списываются 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.

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 практически все риски и выгоды 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 в качестве центрального контрагента и гарантирует проведение расчетов по сделкам на валютном, фондовом и срочном рынках. 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 покрыт обеспечением в виде денежных средств или ценных бумаг.

В дополнение к этим ежедневным обеспечительным платежам участники клиринга, должны делать взносы в гарантийные фонды, как описано в Примечании 24.

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 некоторые 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 2013 году: 20%-48% (2012 год: 20%).

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 2013 году: 10%-33% (2012 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.

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 2013 года	31 декабря 2012 года
Руб./долл. США	32,7292	30,3727
Руб./евро	44,9699	40,2286

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.

Применение новых и пересмотренных стандартов

В текущем периоде Банк применил все новые и измененные стандарты и интерпретации, утвержденные Советом по МСФО и Комитетом по Интерпретации, относящиеся к его операциям и вступающие в силу для отчетных периодов, заканчивающихся 31 декабря 2013 г.

Принятие новых и измененных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения операций текущего и предшествующего годов.

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО:

МСФО (IAS) 1 "Представление статей прочего совокупного дохода" – Поправки к МСФО (IAS) 1

Поправки к МСФО (IAS) 1 вносят изменения в способ группировки статей, представляемых в составе ПСД. Статьи, которые могут быть переклассифицированы (либо "перенесены") в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, в случае прекращения признания или погашения), должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы. Поправка оказала влияние исключительно на представление информации и не затронула финансовое положение или результаты деятельности Банка.

МСФО (IAS) 1 Разъяснение требований по сравнительной информации (поправка)

Данная поправка разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимальной обязательной сравнительной информацией. Организация должна включать сравнительную информацию в соответствующие примечания к финансовой отчетности, когда она добровольно предоставляет сравнительную информацию более, чем по минимально требуемому количеству сравнительных периодов. Поправки разъясняют, что входящий баланс, представленный в результате ретроспективного пересчета или реклассификации статей финансовой отчетности, может не сопровождаться сравнительной информацией в соответствующих примечаниях. Поправка не оказала влияния на финансовую отчетность Банка.

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 оказали влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Новые раскрытия представлены в Примечании 25.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Применение новых и пересмотренных стандартов (продолжение)

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 определение того, когда компании должны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, когда ее использование требуется или разрешается другими стандартами в составе МСФО. Применение МСФО (IFRS) 13 не оказало существенного влияния на оценки справедливой стоимости, определяемые Банком.

МСФО (IFRS) 13 также предусматривает требования в отношении раскрытия определенной информации о справедливой стоимости, которые заменяют действующие требования в отношении раскрытия информации, содержащиеся в других стандартах в составе МСФО, включая МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации». Данные раскрытия представлены в Примечании 22.

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

Ниже перечислены стандарты, которые были выпущены, но еще не вступили в силу на дату выпуска финансовой отчетности Банка. В список включены выпущенные стандарты и интерпретации, которые, с точки зрения Банка, могут оказать влияние на раскрытие информации, финансовое положение или финансовые результаты деятельности в случае применения в будущем. Банк намерен применить эти стандарты с даты их вступления в силу.

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 финансовых обязательств. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассматривает учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Применение первого этапа МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, однако не окажет потенциального влияния на классификацию и оценку финансовых обязательств. Для представления завершенной картины Банк оценит влияние этого стандарта в увязке с другими этапами проекта после их публикации.

МСФО (IAS) 32 "Финансовые инструменты: представление информации"

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета», а также критерии взаимозачета в отношении расчетных систем, в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты. Предполагается, что поправки не окажут влияния на финансовое положение Банка.

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.

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

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.

Источники неопределенности в оценках

Обесценение дебиторской задолженности

Банк на регулярной основе проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения.

Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных 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 в составе группы.

По состоянию на 31 декабря 2013 года общая сумма дебиторской задолженности составила 28 900 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 31 646 тыс. руб.). По итогам анализа на предмет обесценения Банк создал резерв на обесценение дебиторской задолженности в размере 22 685 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: нет).

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 22.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

5. Процентные доходы и расходы

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	3 858 547	3 023 514
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	1 987 452	835 180
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	646 795	236 344
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	10 798	32 483
Итого процентные доходы	6 503 592	4 127 521
Процентные расходы		
Процентные расходы по срочным депозитам клиентов	(286 193)	(258 764)
Итого процентные расходы	(286 193)	(258 764)

6. Комиссионные доходы

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке	2 326 090	1 710 113
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	1 041 364	836 896
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках	35 739	4 721
Прочие комиссионные доходы	4 430	3 440
Итого комиссионные доходы	3 407 623	2 555 170

7. Чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Валютные свопы	120 975	(44 155)
Прочие доходы от валютных операций	2 196	3 617
Итого чистая прибыль / (убыток) по операциям с иностранной валютой	123 171	(40 538)

Банк вступает в сделки «валютный своп» в целях краткосрочного инвестирования и управления ликвидностью.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

8. Расходы на персонал

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Затраты на персонал	362 725	306 006
Налоги и отчисления по заработной плате	54 109	43 051
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	11 438	925
Итого расходы на персонал	428 272	349 982

9. Административные и прочие операционные расходы

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Расходы на информационно-технологические услуги на фондовом рынке	336 841	358 709
Расходы на информационно-технологические услуги на валютном рынке	264 436	192 750
Налоги (кроме налога на прибыль)	134 013	138 121
Аренда основных средств	90 962	90 517
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	69 122	58 281
Профессиональные услуги	31 707	21 526
Обесценение дебиторской задолженности	22 685	-
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	20 865	8 901
Телекоммуникационные и прочие информационные услуги	16 652	17 015
Амортизация основных средств и нематериальных активов	12 287	5 987
Депозитарные услуги	8 346	6 822
Прочее	21 910	22 940
Итого административные и прочие операционные расходы	1 029 826	921 569

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 валютном и фондовом рынках.

10. Расход по налогу на прибыль

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Расход по текущему налогу на прибыль	1 488 298	934 332
Расход / (экономия) по отложенному налогу на прибыль	59 723	(56 169)
Итого расход по налогу на прибыль	1 548 021	878 163

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 (продолжение)

10. 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:

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Прибыль до налога на прибыль	7 837 109	4 444 788
Налог по установленной ставке (20%)	1 567 422	888 958
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по ставкам, отличным от 20%	(29 840)	(27 778)
Налоговый эффект от постоянных разниц	10 439	16 983
Расходы по налогу на прибыль	1 548 021	878 163

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 в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов года представлен следующим образом:

	Отчет о финансовом положении		Отражено в составе прибыли или убытка	
	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Влияние вычитаемых временных разниц				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 570	50 106	(54 117)	41 532
Прочие обязательства	7 242	19 343	(12 101)	18 106
Основные средства и нематериальные активы	39	80	(41)	(274)
Прочие активы	4 707	171	4 536	171
Итого влияние вычитаемых временных разниц	17 558	69 700	(61 723)	59 535
Влияние налогооблагаемых временных разниц				
Денежные средства и их эквиваленты	(276)	(250)	(26)	(250)
Финансовые активы центрального контрагента	(152)	(3 176)	3 024	(3 176)
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	(10)	10	(10)
Прочие активы	(1 008)	-	(1 008)	70
Итого влияние налогооблагаемых разниц	(1 436)	(3 436)	2 000	(3 366)
Итого расход по отложенному налогу на прибыль			(59 723)	56 169
Отложенные налоговые активы	16 122	66 264		

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Активы по отложенному налогу на прибыль		
На 1 января – отложенные налоговые активы	66 264	92 616
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	9 581	(82 521)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(59 723)	56 169
На 31 декабря – отложенные налоговые активы	16 122	66 264

11. Денежные средства и их эквиваленты

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Текущие счета в прочих кредитных организациях	219 042 142	154 041 004
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	5 316 660	4 130 553
Расчеты по брокерским операциям	560	80
Наличные средства в кассе	1 476	3 291
Итого денежные средства и их эквиваленты	224 360 838	158 174 928

По состоянию на 31 декабря 2013 года в составе денежных средств и эквивалентов отражены средства, размещенные у четырех контрагентов (31 декабря 2012 года: у трех контрагентов) в размере 152 811 087 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 105 112 395 тыс. руб.), что представляет собой существенную концентрацию.

12. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Срочные депозиты	20 115 330	3 520 727
Сделки обратного РЕПО с финансовыми организациями	319 284	582 886
Итого средства в банках и прочих финансовых организациях	20 434 614	4 103 613

По состоянию на 31 декабря 2013 года справедливая стоимость облигаций, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО с финансовыми организациями – 354 903 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 643 843 тыс. руб.).

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

13. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Сделки РЕПО	44 706 755	2 178 432
Валютные операции	2 301 781	639 114
Итого финансовые активы и обязательства центрального контрагента	47 008 536	2 817 546

Активы по сделкам РЕПО представляют собой требования по поставке денежных средств по сделкам «обратного РЕПО», а обязательства по сделкам РЕПО – обязательства по поставке денежных средств по соответствующим сделкам «прямого РЕПО», в которые Банк вступил в качестве центрального контрагента (далее – «ЦК»). Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по данным сделкам РЕПО - 50 210 672 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 2 181 313 тыс. руб.).

Финансовые активы и обязательства ЦК по валютным операциям представляют собой справедливую стоимость валютных сделок «овернайт». Зачет встречных требований и обязательств отдельных контрагентов производится в соответствии с МСФО (IAS) 32. В примечании 25 приведена информация о сумме финансовых активов и обязательств, по которым был произведен зачет в отчете о финансовом положении.

По состоянию на 31 декабря 2013 года резерв под обесценение финансовых активов центрального контрагента не создавался (31 декабря 2012 года: нет), и данные финансовые активы не были просрочены (31 декабря 2012 года: нет).

14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Облигации российских компаний	27 723 323	16 611 748
Государственные облигации Российской Федерации	22 422 160	4 995 235
Облигации российских коммерческих банков	16 419 470	19 639 778
Облигации Внешэкономбанка	248 353	1 425 355
Облигации субъектов Российской Федерации	113 495	244 013
Акции SWIFT	603	539
Облигации коммерческих банков других стран	-	682 220
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 927 404	43 598 888

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

15. Основные средства и нематериальные активы

	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
Первоначальная стоимость			
31 декабря 2011 года	3 621	35 321	38 942
Приобретения	371	23 950	24 321
Выбытия	(49)	(6 624)	(6 673)
31 декабря 2012 года	3 943	52 647	56 590
Приобретения	8 656	32 753	41 409
Выбытия	-	(152)	(152)
31 декабря 2013 года	12 599	85 248	97 847
Накопленная амортизация			
31 декабря 2011 года	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 года	2 950	11 438	14 388
Начисления за период	1 399	10 888	12 287
Списано при выбытии	-	(152)	(152)
31 декабря 2013 года	4 349	22 174	26 523
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2012 года	993	41 209	42 202
31 декабря 2013 года	8 250	63 074	71 324

16. Прочие активы

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	22 693	17 107
Дебиторская задолженность по оказанным услугам	6 207	14 539
Справедливая стоимость валютных деривативов	5 042	-
За вычетом резервов под обесценение	(22 685)	-
Итого прочие финансовые активы	11 257	31 646
Прочие нефинансовые активы		
Драгоценные металлы	57 752	-
Налоги, кроме налога на прибыль	11 912	8 388
Предоплата и прочие дебиторы	16 262	6 442
Итого прочие нефинансовые активы	85 926	14 830
Итого прочие активы	97 183	46 476

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

17. Средства клиентов

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Средства участников клиринга	273 891 759	176 796 915
Срочные депозиты	3 482 543	3 539 795
Текущие счета	3 217 651	10 766 247
Фонд финансовой стабильности	1 754 000	-
Страховой фонд	1 230 184	1 259 379
Фонд покрытия рисков	625 975	602 684
Гарантийный фонд на рынке стандартизированных ПФИ	80 050	-
Итого средства клиентов	284 282 162	192 965 020

Средства участников клиринга включают маржу, внесенную участниками клиринга для обеспечения исполнения ими обязательств по заключенным сделкам и уплате комиссионного вознаграждения.

Гарантийные фонды (Страховой фонд, Фонд финансовой стабильности, Фонд покрытия рисков, Гарантийный фонд на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ)) представляют собой коллективное клиринговое обеспечение, сформированное за счет взносов участников клиринга. Данные фонды формируются с целью предоставления участникам торгов дополнительных гарантий способности Банка обеспечить расчеты по открытым позициям в случае невыполнения каким-либо из участников торгов своих обязательств.

18. Прочие обязательства

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	122 414	91 132
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	70 818	49 736
Расчеты по хозяйственным операциям	17 090	1 997
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	4 975	3 847
Прочее	5 673	10 113
Итого прочие финансовые обязательства	220 970	156 825
Прочие нефинансовые обязательства		
Обезличенные металлические счета клиентов	57 752	-
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	891	132 500
Итого прочие обязательства	279 613	289 325

19. Уставный капитал и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2013 года года уставный капитал Банка представлен 15 170 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций (31 декабря 2012 года: 6 170 000 акций) номиналом 1 тыс. руб. за акцию.

В 2013 году уставный капитал Банка был увеличен на 9 000 000 тыс. руб. за счет выпуска 9 000 000 обыкновенных акций в пользу Московской Биржи.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

19. Уставный капитал и добавочный капитал (продолжение)

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	Количество обыкновенных акций
31 декабря 2011 и 2012 годов	6 170 000
Выпуск обыкновенных акций	9 000 000
31 декабря 2013 года	15 170 000

Добавочный капитал в размере 21 095 тыс. руб. представляет собой финансовую помощь, полученную Банком от материнской компании, и отражается по первоначальной стоимости.

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 общебанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Остаток резервного фонда по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов составлял 308 500 тыс. руб.

20. 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:

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Менее одного года	64 809	10 301

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.

20. Условные обязательства (продолжение)

Налогообложение (продолжение)

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 2013 и 2012 годов 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.

21. Операции со связанными сторонами

(а) Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов Банк является 100%-ой дочерней компанией Московской биржи. Предприятия, находящиеся под контролем Российской Федерации, совместно косвенно владеют более чем 50% (31 декабря 2012 года: более чем 50%) акций Банка.

(б) Операции с ключевым управленческим персоналом

Ключевой управленческий персонал представлен членами Правления и Наблюдательного совета. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.), а также расходы по осуществлению выплат в форме акций.

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения работникам	61 341	65 528
Расходы по осуществлению выплат в форме акций	6 380	925
Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала	67 721	66 453

(в) Операции с компаниями, связанными с государством

Банк рассматривает связанные с государством предприятия как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на предприятие. Банк предоставляет компаниям, связанным с государством, клиринговые услуги, расчетно-кассовые услуги, размещает средства в государственных банках и приобретает облигации, выпущенные Российской Федерацией. Данные предприятия оказывают Банку информационно-технологические услуги и предоставляют помещения в аренду.

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

22. Оценка справедливой стоимости

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

- Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств;
- Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).
- Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

Валютные форвардные контракты оцениваются на основании наблюдаемых курсов валют и доходностей по соответствующим валютам.

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

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

	2013 год		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы центрального контрагента (Валютные операции)	2 301 781	-	2 301 781
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	63 809 946	3 117 458	66 927 404
Прочие финансовые активы (производные инструменты)	-	5 042	5 042

	2012 год		
	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

По мнению руководства Банка, справедливая стоимость всех финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

23. 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.

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 может произвести 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 2012 годом.

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 2013 и 2012 годов этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2013 и 2012 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2013 год (тыс. руб.)	2012 год (тыс. руб.)
Собственные средства	28 839 271	13 501 400
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	132 733 934	80 013 471
Достаточность капитала (Н1)	21,7%	16,9%
Нормативное значение достаточности капитала	10%	10%

24. 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).

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

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

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 сделкам, заключенным на фондовом, денежном, валютном и срочном рынках Московской биржи, при этом Банк становится стороной по 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, на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке - в Фонд финансовой стабильности, на рынке стандартизированных ПФИ - в гарантийный фонд на рынке стандартизированных ПФИ. Данные фонды формируются с целью обеспечения дополнительных финансовых гарантий участникам торгов в случае невыполнения каким-либо участником торгов своих обязательств.

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

Максимальный размер кредитного риска

Максимальный размер кредитного риска Банка равен балансовой стоимости активов, подверженных кредитному риску.

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.

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 11) входят счета в НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), на общую сумму 23 556 999 тыс. руб. (31 декабря 2012 года: 36 578 072 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 2013 года НРД имело рейтинг AA- (31 декабря 2012 года: AA-), что соответствует низкому уровню риска.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2013 и 2012 годов:

	AA	A	BBB	ниже BBB-	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2013 года Всего
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства и их эквиваленты	305	114 492 391	86 052 365	156 283	23 658 018	224 359 362
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	1 557 523	-	-	1 557 523
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 001 218	-	15 114 112	319 284	-	20 434 614
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	4 560 873	3 444 162	39 003 501	47 008 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	46 616 775	20 310 026	603	66 927 404
Прочие финансовые активы	-	-	9 861	-	1 396	11 257

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Кредитный риск (продолжение)

	AA	A	BBB	ниже 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

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

Географическая концентрация

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

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2013 года Всего
Финансовые активы				
Денежные средства и их эквиваленты	79 199 165	145 150 032	11 641	224 360 838
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	1 557 523	-	-	1 557 523
Средства в банках и прочих финансовых организациях	15 114 112	5 001 218	319 284	20 434 614
Финансовые активы центрального контрагента	47 008 536	-	-	47 008 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	66 926 801	603	-	66 927 404
Прочие финансовые активы	11 257	-	-	11 257
Итого финансовых активов	209 817 394	150 151 853	330 925	360 300 172
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	284 282 162	-	-	284 282 162
Финансовые обязательства центрального контрагента	47 008 536	-	-	47 008 536
Прочие финансовые обязательства	220 970	-	-	220 970
Итого финансовых обязательств	331 511 668	-	-	331 511 668

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Географическая концентрация (продолжение)

	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	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
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

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.

24. 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, 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 (продолжение)

24. 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 2013 и 2012 годов 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 2013 года Всего
Финансовые активы						
Денежные средства и их эквиваленты	224 360 838	-	-	-	-	224 360 838
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	1 557 523	1 557 523
Средства в банках и прочих финансовых организациях	15 393 686	5 040 928	-	-	-	20 434 614
Финансовые активы центрального контрагента	47 008 536	-	-	-	-	47 008 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	50 845 814	973 050	9 980 316	5 127 621	603	66 927 404
Прочие финансовые активы	11 257	-	-	-	-	11 257
Итого финансовых активов	337 620 131	6 013 978	9 980 316	5 127 621	1 558 126	360 300 172
Финансовые обязательства						
Средства клиентов	283 685 109	30 494	566 559	-	-	284 282 162
Финансовые обязательства центрального контрагента	47 008 536	-	-	-	-	47 008 536
Прочие финансовые обязательства	91 832	122 416	6 722	-	-	220 970
Итого финансовых обязательств	330 785 477	152 910	573 281	-	-	331 511 668
Разница между финансовыми активами и обязательствами	6 834 654	5 861 068	9 407 035	5 127 621	1 558 126	
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	6 834 654	12 695 722	22 102 757	27 230 378	28 788 504	

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. 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 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	

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.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Риск ликвидности (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	31 декабря 2013 года Всего
Финансовые обязательства				
Средства клиентов	283 698 797	30 333	571 570	284 300 700
Финансовые обязательства центрального контрагента	47 008 536	-	-	47 008 536
Прочие финансовые обязательства	91 832	122 416	6 722	220 970
Итого финансовых обязательств	330 799 165	152 749	578 292	331 530 206

	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

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, имеющих в наличии для продажи.

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.

24. Управление рисками (продолжение)

Риск изменения процентных ставок (продолжение)

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился, исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 100 базисных пунктов (31 декабря 2012 года: 150 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 100 б.п. (31 декабря 2012: 150 б.п.)	-	(495 946)	-	(572 501)
Падение ставок на 100 б.п. (31 декабря 2012: 150 б.п.)	-	503 836	-	582 861

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.

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 Московской Биржи, определяющие границы курсовых ограничений на торгуемые инструменты и нормативы депонирования.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

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 2013 года Всего
Финансовые активы					
Денежные средства и их эквиваленты	35 167 321	118 151 866	70 930 567	111 084	224 360 838
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	1 557 523	-	-	-	1 557 523
Средства в банках и прочих финансовых организациях	15 114 112	5 320 502	-	-	20 434 614
Финансовые активы центрального контрагента	47 008 536	-	-	-	47 008 536
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	56 898 476	10 028 325	603	-	66 927 404
Прочие финансовые активы	11 257	-	-	-	11 257
Итого финансовых активов	155 757 225	133 500 693	70 931 170	111 084	360 300 172
Финансовые обязательства					
Средства клиентов	81 313 873	131 932 855	70 924 852	110 582	284 282 162
Финансовые обязательства центрального контрагента	47 008 536	-	-	-	47 008 536
Прочие финансовые обязательства	215 733	5 237	-	-	220 970
Итого финансовых обязательств	128 538 142	131 938 092	70 924 852	110 582	331 511 668
Производные финансовые инструменты	1 480 029	(1 480 029)	-	-	-
Чистая позиция	28 699 112	82 572	6 318	502	

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

24. Управление рисками (продолжение)

Валютный риск (продолжение)

	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	

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.

	2013 год		2012 год	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
	10%	10%	10%	10%
Укрепление рубля на 10%	(6 606)	(505)	(8 452)	30
Ослабление рубля на 10%	6 606	505	8 452	(30)

24. 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.

25. Взаимозачет финансовых инструментов

Зачет встречных требований и обязательств отдельных контрагентов по валютным операциям ЦК проводится в соответствии с МСФО (IAS) 32.

По операциям прямого и обратного репо с отдельными контрагентами, в соответствии с правилами клиринга, возникает условное право расчетов на нетто-основе, которое не удовлетворяет условиям взаимозачета.

Участники клиринга должны вносить обеспечение в форме денежных средств и ценных бумаг по текущим операциям, а также делать взносы в гарантийные фонды, как описано в Примечании 24. Клиринговые правила дают в некоторых случаях (например в случае дефолта) Банку право использования данных средств.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

25. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

В таблицах ниже представлены финансовые активы и обязательства, по которым был произведен взаимозачет в отчете о финансовом положении, а также последствия клиринговых соглашений, которые не приводят к взаимозачету в отчете о финансовом положении:

	2013 год		Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
	Требования	Обязательства		
Финансовые активы				
Финансовые требования ЦК (сделки РЕПО)	44 706 755	-	44 706 755	-
Финансовые требования ЦК (валютные операции)	2 607 544	(305 763)	2 301 781	-
Итого финансовых активов	47 314 299	(305 763)	47 008 536	-
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства ЦК (сделки РЕПО)	-	(44 706 755)	(44 706 755)	-
Финансовые обязательства ЦК (валютные операции)	345 871	(2 647 652)	(2 301 781)	(2 301 781)
Итого финансовых обязательств	345 871	(47 354 407)	(47 008 536)	(2 301 781)

	2012 год		Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении	Чистая сумма
	Требования	Обязательства		
Финансовые активы				
Финансовые требования ЦК (сделки РЕПО)	2 178 432	-	2 178 432	-
Финансовые требования ЦК (валютные операции)	767 595	(128 481)	639 114	-
Итого финансовых активов	2 946 027	(128 481)	2 817 546	-
Финансовые обязательства				
Финансовые обязательства ЦК (сделки РЕПО)	-	(2 178 432)	(2 178 432)	-
Финансовые обязательства ЦК (валютные операции)	253 379	(892 493)	(639 114)	(639 114)
Итого финансовых обязательств	253 379	(3 070 925)	(2 817 546)	(639 114)

Всего прошито, пронумеровано
и скреплено печатью 43 листов

