

Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности  
**Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**  
за 2016 год

*Апрель 2017 г.*

**Аудиторское заключение независимого аудитора  
о финансовой отчетности Банка  
«Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**

---

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о совокупном доходе	8
Отчет о финансовом положении	9
Отчет об движении денежных средств	10
Отчет об изменениях в собственном капитале	12
Примечания к финансовой отчетности	
1 Организация	13
2 Принципы представления отчетности	13
3 Основные положения учетной политики	13
4 Существенные допущения и источники неопределенности в оценках	24
5 Процентные доходы и расходы	25
6 Комиссионные доходы	26
7 Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	26
8 Расходы на персонал	26
9 Административные и прочие операционные расходы	27
10 Расход по налогу на прибыль	28
11 Денежные средства и их эквиваленты	30
12 Средства в банках и прочих финансовых организациях и Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО	30
13 Финансовые активы и обязательства центрального контрагента	30
14 Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
15 Основные средства и нематериальные активы	31
16 Прочие активы	32
17 Средства клиентов	32
18 Прочие обязательства	33
19 Уставный капитал и добавочный капитал	33
20 Условные обязательства	34
21 Операции со связанными сторонами	35
22 Оценка справедливой стоимости	36
23 Управление капиталом	37
24 Управление рисками	38
25 Взаимозачет финансовых инструментов	52

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

Акционеру и Наблюдательному совету  
Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)

### **Заключение по результатам аудита финансовой отчетности**

#### **Мнение**

Мы провели аудит финансовой отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) («Банк») состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2016 г., отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях в собственном капитале и отчета о движении денежных средств за 2016 год, а также примечаний к финансовой отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение Банка по состоянию на 31 декабря 2016 г., а также его финансовые результаты и движение денежных средств за 2016 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наши обязанности в соответствии с этими стандартами описаны далее в разделе «Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности» нашего заключения. Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с Кодексом этики профессиональных бухгалтеров Совета по международным стандартам этики для бухгалтеров (Кодекс СМСЭБ) и этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту финансовой отчетности в Российской Федерации, и нами выполнены прочие этические обязанности в соответствии с этими требованиями и Кодексом СМСЭБ. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ответственность руководства и Наблюдательного совета за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с МСФО и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке финансовой отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить ее деятельность или когда у него нет реальной альтернативы таким действиям.

Наблюдательный совет несет ответственность за надзор за процессом подготовки финансовой отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит финансовой отчетности**

Наши цели заключаются в получении разумной уверенности в том, что финансовая отчетность в целом не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с Международными стандартами аудита, всегда выявит существенное искажение при его наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что по отдельности или в совокупности они могли бы повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой финансовой отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

- ▶ выявляем и оцениваем риски существенного искажения финансовой отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибок, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;
- ▶ получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;
- ▶ оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики и обоснованность определенных руководством бухгалтерских оценок и раскрытия соответствующей информации;
- ▶ делаем вывод о правомерности применения руководством допущения о непрерывности деятельности, и, на основании полученных аудиторских доказательств, вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, которые могут вызвать значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в финансовой отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

- ▶ проводим оценку представления финансовой отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли финансовая отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с Наблюдательным советом, доводя до его сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, если мы выявляем таковые в процессе аудита.

### **Отчет в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Центральным банком Российской Федерации (далее - «Банком России»), а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее - «Федеральный закон») в ходе аудита финансовой отчетности Банка за 2016 год мы провели проверку:

- 1) выполнения Банком по состоянию на 1 января 2017 г. обязательных нормативов, установленных Банком России;
- 2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:
  - ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
  - ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
  - ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
  - ▶ осуществления советом директоров и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Указанная проверка включала в себя такие выбранные на основе нашего суждения процедуры как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверка числовых значений и иной информации.

Результаты проведенной нами проверки изложены ниже.

### **Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России**

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2017 г. находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности финансовой отчетности Банка.

### **Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам**

- ▶ Мы установили, что в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2016 г. служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету, а подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.
- ▶ Мы установили, что внутренние документы Банка, действующие на 31 декабря 2016 г. и устанавливающие методики выявления значимых для Банка (валютного, процентного, ценового, ликвидности, кредитного, операционного), управления такими рисками и осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с нормативными актами и рекомендациями Банка России.
- ▶ Мы также установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2016 г. системы отчетности по значимым для Банка рискам (валютному, процентному, ценовому, ликвидности, кредитному, операционному) и собственным средствам (капиталу) Банка.
- ▶ Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2016 года, в отношении вопросов управления рисками (валютным, процентным, ценовым, ликвидности, кредитным, операционным) Банка соответствовали внутренним документам Банка, и что указанные отчеты включали в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего аудита Банка, в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками, а также рекомендации по их совершенствованию.
- ▶ Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2016 г. к полномочиям Наблюдательного совета и исполнительных органов управления Банка относился контроль за соблюдением Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2016 года Наблюдательный совет и исполнительные органы управления Банка на периодической основе рассматривали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, и предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками были проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.



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

7 апреля 2017 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество)  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 30 мая 2006 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1067711004481.  
Местонахождение: 125009, Россия, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

**Сведения об аудиторе**

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит»  
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 4 февраля 2016 г. и присвоен государственный регистрационный номер 1167746123478.  
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.  
ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация) (СРО РСА). ООО «Эрнст энд Янг Внешаудит» включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 11603050953.

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Отчет о совокупном доходе (в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Процентные доходы	5	20 147 249	23 413 828
Процентные расходы	5	(593 579)	(281 608)
<b>Чистые процентные доходы</b>		<b>19 553 670</b>	<b>23 132 220</b>
Комиссионные доходы	6	6 434 719	5 629 618
Чистая прибыль / (убыток) по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи		1 595 370	(131 627)
Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой	7	(369 690)	298 143
Прочие доходы		4 865	31 524
<b>Операционные доходы</b>		<b>27 218 934</b>	<b>28 959 878</b>
Расходы на персонал	8	(638 588)	(688 821)
Административные и прочие операционные расходы	9	(777 489)	(730 236)
<b>Прибыль до налогообложения</b>		<b>25 802 857</b>	<b>27 540 821</b>
Расход по налогу на прибыль	10	(4 871 463)	(5 270 058)
<b>Чистая прибыль</b>		<b>20 931 394</b>	<b>22 270 763</b>
<b>Прочий совокупный доход, который может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка</b>			
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		1 693 834	2 307 372
Чистая (прибыль) / убыток по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенный в отчет о прибылях и убытках		(1 595 370)	131 627
Отложенный налог на прибыль		(19 693)	(487 800)
<b>Прочий совокупный доход, который может быть впоследствии реклассифицирован в состав прибыли или убытка</b>		<b>78 771</b>	<b>1 951 199</b>
<b>Итого совокупный доход</b>		<b>21 010 165</b>	<b>24 221 962</b>

От имени Правления Банка:

Председателя Правления  
Хавин Алексей Сергеевич

7 апреля 2017 года  
г. Москва



Главный бухгалтер  
Горина Марианна Петровна

7 апреля 2017 года  
г. Москва

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Отчет о финансовом положении (в тысячах российских рублей)

	Примечания	31 декабря 2016 года	31 декабря 2015 года
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	11	375 102 062	936 243 414
Обязательные резервы в Центральном банке РФ		3 240 788	1 792 154
Средства в банках и прочих финансовых организациях	12	55 968 053	40 213 989
Финансовые активы центрального контрагента	13	1 733 263 848	518 509 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	14	205 639 372	161 145 179
Основные средства и нематериальные активы	15	103 522	96 807
Отложенные налоговые активы	10	1 723 939	-
Прочие активы	16	806 450	928 627
<b>Итого активы</b>		<b>2 375 848 034</b>	<b>1 658 929 423</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	17	583 566 219	1 075 556 883
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО	12	-	417 707
Финансовые обязательства центрального контрагента	13	1 733 263 848	518 509 253
Отложенные налоговые обязательства	10	-	1 670 166
Текущее обязательство по налогу на прибыль		883 189	339 003
Прочие обязательства	18	596 458	537 438
<b>Итого обязательства</b>		<b>2 318 309 714</b>	<b>1 597 030 450</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	19	16 670 000	16 670 000
Добавочный капитал	19	347 144	347 144
Фонд переоценки по справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		942 571	863 800
Выплаты, основанные на акциях материнской компании		44 685	46 347
Нераспределенная прибыль		39 533 920	43 971 682
<b>Итого капитал</b>		<b>57 538 320</b>	<b>61 898 973</b>
<b>Итого обязательства и капитал</b>		<b>2 375 848 034</b>	<b>1 658 929 423</b>

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Денежные средства от операционной деятельности:</b>		
Прибыль до налогообложения	25 802 857	27 540 821
Корректировки:		
(Прибыль) / убыток от выбытия финансовых активов, имеющихся для продажи	(1 595 370)	131 627
Изменение в начисленных процентах, нетто	167 288	(1 943 553)
Чистое изменение отложенных комиссионных доходов	(40 666)	239 707
Нереализованная прибыль по операциям с иностранной валютой	(149 433)	(75 112)
Прочие начисления	40 612	84 040
Амортизация основных средств и нематериальных активов	9 44 402	39 675
Расходы по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	8 29 094	42 022
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и пассивов</b>	<b>24 298 784</b>	<b>26 059 227</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	(1 448 634)	183 917
Средства в банках и прочих финансовых организациях	(25 462 250)	5 405 572
Финансовые активы центрального контрагента	(1 214 754 595)	(364 211 427)
Прочие активы	159 026	(713 035)
Средства клиентов	(383 087 660)	(290 703 708)
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	(417 696)	417 696
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 214 754 595	364 211 427
Прочие обязательства	29 229	(283 645)
Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	(385 929 201)	(259 633 976)
Налог на прибыль уплаченный	(7 741 075)	(4 981 714)
<b>Чистое расходование денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(393 670 276)</b>	<b>(264 615 690)</b>
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности:</b>		
Приобретение финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(196 303 670)	(161 161 592)
Выручка от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	135 698 619	95 539 624
Приобретение основных средств и нематериальных активов	15 (51 130)	(51 220)
<b>Чистое использование денежных средств в инвестиционной деятельности</b>	<b>(60 656 181)</b>	<b>(65 673 188)</b>

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Отчет о движении денежных средств

(в тысячах российских рублей)

	Примечания	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Дивиденды уплаченные		(25 399 912)	-
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>(25 399 912)</b>	<b>-</b>
Влияние изменения курса иностранных валют по отношению к рублю на денежные средства и их эквиваленты		(80 513 532)	163 378 283
<b>Чистое уменьшение денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>(560 239 901)</b>	<b>(166 910 595)</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на начало года</b>	11	<b>935 341 963</b>	<b>1 102 252 558</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода</b>	11	<b>375 102 062</b>	<b>935 341 963</b>

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2016 года, составила 467 512 тыс. руб. и 20 188 470 тыс. руб., соответственно.

Сумма процентов, уплаченных и полученных в течение года, закончившегося 31 декабря 2015 года, составила 294 720 тыс. руб. и 20 973 731 тыс. руб., соответственно.

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### 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
<b>31 декабря 2014 года</b>		<b>16 670 000</b>	<b>347 144</b>	<b>(1 087 399)</b>	<b>32 187</b>	<b>21 673 057</b>	<b>37 634 989</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		-	-	<b>1 951 199</b>	-	<b>22 270 763</b>	<b>24 221 962</b>
<b>Операции с собственниками</b>							
Расходы по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	8	-	-	-	14 160	27 862	42 022
<b>Всего операций с собственниками</b>		-	-	-	<b>14 160</b>	<b>27 862</b>	<b>42 022</b>
<b>31 декабря 2015 г.</b>		<b>16 670 000</b>	<b>347 144</b>	<b>863 800</b>	<b>46 347</b>	<b>43 971 682</b>	<b>61 898 973</b>
<b>Совокупный доход за период</b>		-	-	<b>78 771</b>	-	<b>20 931 394</b>	<b>21 010 165</b>
<b>Операции с собственниками</b>							
Объявленные дивиденды		-	-	-	-	(25 399 912)	(25 399 912)
Расходы по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	8	-	-	-	(1 662)	30 756	29 094
<b>Всего операций с собственниками</b>		-	-	-	<b>(1 662)</b>	<b>(25 369 156)</b>	<b>(25 370 818)</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>		<b>16 670 000</b>	<b>347 144</b>	<b>942 571</b>	<b>44 685</b>	<b>39 533 920</b>	<b>57 538 320</b>

Примечания 1-25 являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

### 1. Организация

Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное Общество) (далее – «Банк» или НКЦ) 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.

В марте 2015 года фирменное наименование Банка было изменено с ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное Общество).

Банк входит в Группу Московская Биржа (далее – «Группа») и по состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года 100% его акций принадлежало ПАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – «Московская биржа»).

Банк выступает в качестве центрального контрагента (далее – «ЦК») и специализируется на клиринговой деятельности на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом, срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам.

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. Выручка за услуги, предоставляемые в течение периода, признается равномерно в течение данного периода.

**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 были списаны (частично списаны) 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 в составе процентных доходов и расходов за вычетом процентных расходов, признанных в отношении соответствующих финансовых обязательств центрального контрагента.

**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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**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.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**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 первоначальной стоимости, 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 актива Банк проводит оценку 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.

***Взаимозачет финансовых активов***

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Право на проведение зачета не должно быть обусловлено событием в будущем и должно иметь юридическую силу во всех следующих обстоятельствах:

- в ходе обычной деятельности;
- в случае неисполнения обязательства; и
- в случае несостоятельности или банкротства организации или кого-либо из контрагентов.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в Банке России, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках со сроком погашения 1 рабочий день, брокерские счета, а также остатки на клиринговых счетах Банка. Проценты, начисленные на указанные активы, получение которых ожидается в течение более чем 1-го рабочего дня, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей отчета о движении денежных средств. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в Банке России, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Активы и обязательства центрального контрагента**

Банк выступает в качестве центрального контрагента и гарантирует проведение расчетов по определенным биржевым операциям. 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 участника клиринга (маржи), который должен быть покрыт обеспечением в виде денежных средств, драгоценных металлов, ценных бумаг или товаров (индивидуальное или иное клиринговое обеспечение).

В дополнение к этим обеспечительным платежам участники клиринга, должны делать взносы в гарантийные фонды (коллективное клиринговое обеспечение), 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 обязательства центрального контрагента по не завершенным на конец отчетного периода сделкам «овернайт» на валютном рынке. 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)**

**Драгоценные металлы**

Драгоценные металлы представлены драгоценными металлами в физической форме и обезличенными металлическими счетами. Драгоценные металлы отражаются на отчетную дату по учетным ценам Банка России. Корреспондентские счета в драгоценных металлах отражены в составе средств в финансовых организациях, драгоценные металлы в физической форме отражены в составе прочих активов. Обезличенные металлические счета клиентов отражены в составе средств клиентов. Драгоценные металлы не являются финансовыми инструментами и, следовательно, исключаются из раскрытий по финансовому риск-менеджменту в соответствии с МСФО 7.

**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 2016 году: 20%-48% (2015 год: 20%-48%).

**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 2016 году: 10%-33% (2015 год: 10%-33%).

Нематериальный актив списывается с учета при продаже или в случае, когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющие собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включаются 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 действующих на отчетную дату ставок налогообложения.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Налогообложение (продолжение)**

***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.

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 составе прибыли или убытка, 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.

**Выплаты, основанные на акциях материнской компании**

Группа предоставляет отдельным работникам Банка право приобрести долевые инструменты Московской Биржи на условиях определенных в индивидуальных договорах.

Расходы по сделкам на основе долевых инструментов признаются одновременно с соответствующим увеличением резерва выплат, основанных на долевых инструментах, в составе капитала в течение периода, в котором выполняются условия достижения результатов деятельности и/или условия выслуги определенного срока.

Совокупные расходы по данным сделкам признаются на каждую отчетную дату до погашения обязательства пропорционально истекшему периоду на основании справедливой оценки Банка в отношении количества долевых инструментов, которые будут переданы по условиям договора. Расход или доход в отчете о прибылях и убытках за период представляет собой изменение суммарного расхода, признанного на начало и конец периода (Примечание 8).

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**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 курсу Банка России 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 курсы Банка России на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	<b>31 декабря 2016 года</b>	<b>31 декабря 2015 года</b>
Доллар США / Рубль	60,6569	72,8827
Евро / Рубль	63,8111	79,6972

**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.

**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.

**Приобретение компаний у сторон, находящихся под общим контролем**

Учет приобретения компаний у сторон, находящихся под общим контролем, ведется по методу объединения интересов.

Активы и обязательства компании, переданной между сторонами, находящимися под общим контролем, учитываются по их балансовой стоимости, отраженной в консолидированной отчетности передающей компании (Предшественного владельца) на дату передачи. Разница между общей балансовой стоимостью чистых активов и суммой выплаченного вознаграждения, учитывается как корректировка капитала.

Сравнительные данные за предыдущие периоды не корректируются, а результаты деятельности приобретенной компании включаются в финансовую отчетность с даты получения контроля над ней.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Применение новых и пересмотренных стандартов**

В текущем периоде НКЦ 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 2016 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.

Поправки к нижеперечисленным стандартам, принятые в результате проекта "Усовершенствования МСФО", не оказали влияния на учетную политику, финансовое положение или результаты деятельности Банка:

***Поправки к МСФО (IAS) 1 – Инициатива в сфере раскрытия информации***

Поправки к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» скорее разъясняют, а не значительно изменяют, существующие требования МСФО (IAS) 1. Поправки разъясняют следующее:

- Требования к существенности МСФО (IAS) 1;
- Отдельные статьи в отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе и в отчете о финансовом положении могут быть дезагрегированы;
- У организаций имеется возможность выбирать порядок представления примечаний к финансовой отчетности;
- Доля прочих совокупных доходов зависимых организаций и совместных предприятий, учитываемых по методу долевого участия, должна представляться агрегировано в рамках одной статьи и классифицироваться в качестве статей, которые будут или не будут впоследствии реклассифицированы в состав прибыли или убытка.

Кроме этого, поправки разъясняют требования, которые применяются при представлении дополнительных промежуточных итоговых сумм в отчете о финансовом положении и отчете(ах) о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе. Данные поправки вступают в силу для годовых периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Данные поправки не оказали какого-либо влияния на Банк.

***Ежегодные усовершенствования МСФО, период 2012-2014 гг.***

Данные улучшения вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2016 г. или после этой даты. Они включают, в частности, следующие изменения:

***МСФО (IFRS) 5 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, и прекращенная деятельность»***

Выбытие активов (или группы активов) обычно происходит путем продажи либо распределения в пользу собственников. Поправка разъясняет, что замена одного из этих методов другим считается не новым планом выбытия, а продолжением первоначального плана. Таким образом, требования МСФО (IFRS) 5 применяются непрерывно. Данная поправка должна применяться перспективно.

***МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации»***

Поправка разъясняет, что договор на обслуживание, предусматривающий комиссионное вознаграждение, может представлять собой продолжающееся участие в финансовом активе. Компания должна оценить характер такого соглашения и комиссионного вознаграждения в соответствии с предлагаемым в МСФО (IFRS) 7 руководством по оценке продолжающегося участия, чтобы определить, является ли раскрытие информации необходимым. Оценка того, какие договоры на обслуживание представляют собой продолжающееся участие, должна проводиться на ретроспективной основе. При этом компания не обязана раскрывать требуемую информацию в отношении какого-либо периода, предшествовавшего тому, в котором компания впервые применила данную поправку.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**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»**

В июле 2014 г. Совет по МСФО опубликовал окончательную версию МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты», которая включает в себя все этапы проекта по финансовым инструментам и заменяет МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты: признание и оценка», а также все предыдущие версии МСФО (IFRS) 9. Стандарт вводит новые требования в отношении классификации и оценки, а также учета обесценения и хеджирования.

В части классификации и оценки новый стандарт требует, чтобы оценка всех финансовых активов, за исключением долевого и производного инструментов, проводилась на основе комбинированного подхода исходя из бизнес-модели, используемой организацией для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренным договором денежными потоками. Вместо категорий, установленных МСФО (IAS) 39, вводятся следующие категории финансовых инструментов: оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (СППУ), по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (ПСД) и по амортизированной стоимости. МСФО (IFRS) 9 также разрешает компаниям продолжать классифицировать (но без права последующей реклассификации) финансовые инструменты, отвечающие критериям признания в качестве оцениваемых по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через ПСД, в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию. Долевые инструменты, не предназначенные для торговли, могут относиться (без права последующей реклассификации) в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД, при этом доходы или расходы по таким инструментам в дальнейшем не подлежат отражению в отчете о прибылях и убытках. Порядок учета финансовых обязательств в целом аналогичен требованиям МСФО (IAS) 39.

МСФО (IFRS) 9 кардинально меняет подход к учету обесценения финансовых активов. Вместо подхода на основе понесенных убытков согласно МСФО (IAS) 39 вводится прогнозный подход, требующий отражения ожидаемых кредитных убытков. Банк будет обязан признать оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии. Резерв должен оцениваться в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам, обусловленным вероятностью дефолта в течение следующих 12 месяцев. В случаях когда кредитный риск по инструменту значительно увеличился с момента его первоначального признания, резерв оценивается исходя из вероятности дефолта в течение всего срока актива.

МСФО (IFRS) 9 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. Ретроспективное применение является обязательным, но пересчет сравнительной информации не требуется. Влияние применения стандарта на дату перехода (1 января 2018 г.) необходимо отразить в составе нераспределенной прибыли. Ожидается, что применение МСФО (IFRS) 9 окажет влияние на классификацию и оценку финансовых активов Банка, но не повлияет на классификацию и оценку его финансовых обязательств. Банк не предполагает, что применение требований МСФО (IFRS) 9 по учету обесценения окажет существенное влияние на его капитал. Для оценки величины такого влияния Банку потребуется провести детальный анализ, учитывающий всю обоснованную и подтвержденную информацию, в том числе прогнозную.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

***МСФО (IFRS) 16 «Аренда»***

В январе 2016 г. Совет по МСФО выпустил новый стандарт МСФО (IFRS) 16 «Аренда», регулирующий учет договоров аренды. Для арендодателей порядок учета договоров аренды по новому стандарту существенно не изменится. Однако для арендаторов вводится требование признавать большинство договоров аренды путем отражения на балансе обязательств по аренде и соответствующих им активов в форме права пользования. Арендаторы должны использовать единую модель для всех признаваемых договоров аренды, но имеют возможность не признавать краткосрочную аренду и аренду, в которой базовый актив имеет низкую стоимость. Порядок признания прибыли или убытка по всем признаваемым договорам аренды в целом соответствует текущему порядку признания финансовой аренды, при этом процентные и амортизационные расходы должны будут признаваться отдельно в отчете о прибылях и убытках.

МСФО (IFRS) 16 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2019 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение при условии, что с той же даты компания начнет применять новый стандарт по учету выручки МСФО (IFRS) 15.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 16 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

***МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями»***

В мае 2014 г. Совет по МСФО выпустил МСФО (IFRS) 15 «Выручка по договорам с покупателями», который вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Допускается досрочное применение. МСФО (IFRS) 15 определяет принципы признания выручки и должен применяться ко всем договорам с покупателями. Однако процентные и комиссионные доходы, непосредственно связанные с финансовыми инструментами и договорами аренды, остаются вне сферы действия МСФО (IFRS) 15 и будут регулироваться другими действующими стандартами (например, МСФО (IFRS) 9 и МСФО (IFRS) 16 «Аренда»).

Согласно МСФО (IFRS) 15, выручка должна признаваться по факту передачи товаров или услуг в размере возмещения, право на которое организация ожидает получить в обмен на передачу этих товаров или услуг. Стандарт также содержит требования по раскрытию подробной информации о характере, величине, сроках и неопределенности возникновения выручки и денежных потоков, обусловленных договорами с покупателями.

Банк не планирует применять МСФО (IFRS) 15 досрочно и в настоящее время оценивает влияние данного стандарта.

***Поправки к МСФО (IAS) 12 «Налоги на прибыль»***

В январе 2016 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 12, разъясняющие порядок учета отложенных налоговых активов, связанных с долговыми инструментами, которые для целей бухгалтерского учета оцениваются по справедливой стоимости, а для целей налогового учета – по первоначальной стоимости. Банк полагает, что применение данных поправок не окажет существенного влияния на его финансовую отчетность.

***Поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств»***

В январе 2016 г. Совет по МСФО опубликовал поправки к МСФО (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», чтобы улучшить раскрытие компаниями информации о своей финансовой деятельности и обеспечить пользователям более точное представление об позиции компаний по ликвидности. Согласно новым требованиям, компании должны будут раскрывать информацию об изменениях в обязательствах, обусловленных финансовой деятельностью, включая как изменения, обусловленные денежными потоками, так и изменения, не обусловленные ими (например, в результате колебаний валютных курсов). Поправки вступают в силу 1 января 2017 г. В настоящее время Банк оценивает влияние данных поправок.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

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

***Поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций»***

Совет по МСФО выпустил поправки к МСФО (IFRS) 2 «Выплаты на основе акций», относящиеся к классификации и оценке операций по выплатам на основе акций. Поправки призваны устранить расхождения в практике применения стандарта, но рассматривают ограниченный круг вопросов, касающихся только классификации и оценки. В поправках уточняются требования по трем основным областям:

- влияние условий перехода прав на оценку операций по выплатам на основе акций с расчетами денежными средствами;
- классификация операции по выплате на основе акций, условия которой разрешают компании удержать часть долевых инструментов, подлежащих передаче сотруднику, для выполнения обязанности по уплате соответствующего налога за этого сотрудника;
- порядок учета в случаях, когда модификация условий операции по выплате на основе акций требует ее реклассификации из категории операций с расчетами денежными средствами в категорию операций с расчетами долевыми инструментами.

Данные поправки вступают в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2018 г. или после этой даты. Применение поправок не потребует от компаний пересчета данных за предыдущие периоды; ретроспективное применение разрешается при условии, что компания примет решение применять все три поправки сразу и выполнит некоторые другие критерии. Также разрешается досрочное применение. Ожидается, что эти поправки не окажут какого-либо влияния на Банк.

**4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках**

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

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

**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 2016 года общая сумма дебиторской задолженности (Примечание 16) составила 231 776 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 48 265 тыс. руб.). По итогам анализа на предмет обесценения Банк создал резерв на обесценение дебиторской задолженности в размере 22 907 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 29 628 тыс. руб.).

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

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

##### *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 представлены в Примечании 22.

#### 5. Процентные доходы и расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Процентные доходы</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	14 062 155	11 822 980
Процентные доходы по средствам в банках и прочих финансовых организациях	3 923 251	5 543 577
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	2 161 843	6 047 271
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>20 147 249</b>	<b>23 413 828</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по срочным депозитам клиентов	(478 662)	(159 791)
Процентные расходы по обеспечению под стресс	(100 946)	-
Процентные расходы по прочим привлеченным средствам	(13 971)	-
Процентные расходы по сделкам прямого РЕПО с Банком России	-	(72 787)
Процентные расходы по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО	-	(49 030)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(593 579)</b>	<b>(281 608)</b>

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 6. Комиссионные доходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Клиринговое обслуживание на денежном рынке	3 316 978	2 604 741
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	1 768 412	1 789 324
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке	1 312 931	1 206 543
Клиринговое обслуживание на срочном рынке	25 177	21 524
Прочие комиссионные доходы	11 221	7 486
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>6 434 719</b>	<b>5 629 618</b>

#### 7. Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Валютные свопы	(482 887)	323 309
Прочие доходы / (расходы) от валютных операций	113 197	(25 166)
<b>Итого чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(369 690)</b>	<b>298 143</b>

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

#### 8. Расходы на персонал

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Затраты на персонал	520 142	561 746
Налоги и отчисления по заработной плате	89 352	85 053
Расходы по договорам на приобретение долевых инструментов материнской компании	29 094	42 022
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>638 588</b>	<b>688 821</b>

#### *Выплаты, основанные на акциях материнской компании*

Право, предоставленное отдельным сотрудникам на приобретение долевых инструментов, дает возможность выбора либо купить указанное количество акций по цене исполнения, либо также продать акции по рыночной цене за итоговую стоимость, оговоренную контрактом. Срок наступления прав на исполнение большинства указанных договоров наступает, если сотрудник продолжает работать в Группе на дату исполнения срока договора. Максимальный договорный срок права составляет четыре года. Справедливая стоимость определяется на дату предоставления с использованием биномиальной модели с учетом условий, на которых данные инструменты были предоставлены.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 8. Расходы на персонал (продолжение)

В таблице ниже указано количество, средневзвешенная цена исполнения (далее –«СВЦИ») прав на приобретение долевых инструментов материнской компании:

	Количество	СВЦИ
Не исполненные на 1 января 2015 года	3 566 668	48,8
Предоставленные в течение периода	3 000 000	67,7
Исполненные	(1 499 999)	46,9
<b>Не исполненные на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>5 066 669</b>	<b>60,6</b>
Исполненные	(2 150 000)	57,6
<b>Не исполненные на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>2 916 669</b>	<b>62,7</b>

СВЦИ исполненных договоров в приведенной выше таблице рассчитывается на основании контрактной цены исполнения.

Средневзвешенный оставшийся договорный срок действия прав, не исполненных по состоянию на 31 декабря 2016 года, составил 1 год (31 декабря 2015 года: 1 год). Средневзвешенная справедливая стоимость прав, предоставленных в течение 2015 года, составила 19,45 руб. за 1 право. Цены исполнения прав, не исполненных по состоянию на 31 декабря 2016 года, составили от 46,9 руб. до 67,7 руб. (31 декабря 2015 года: от 46,9 до 67,7 руб.).

#### 9. Административные и прочие операционные расходы

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Расходы на информационно-технологические услуги	259 671	259 381
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	131 324	91 601
Налоги (кроме налога на прибыль)	79 832	85 397
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	67 603	31 438
Аренда основных средств	64 773	82 558
Профессиональные услуги	64 435	65 353
Амортизация основных средств и нематериальных активов	44 402	39 675
Депозитарные услуги	25 580	20 402
Телекоммуникационные услуги	7 834	7 593
Прочее	32 035	46 838
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>777 489</b>	<b>730 236</b>

Расходы на информационно-технологические услуги представляют собой расходы Банка, уплаченные Группе за услуги, необходимые для осуществления Банком клиринговой деятельности.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 10. Расход по налогу на прибыль

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
Расход по текущему налогу на прибыль	8 285 261	4 607 455
Изменение отложенного налога на прибыль	(3 413 798)	662 603
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>4 871 463</b>	<b>5 270 058</b>

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

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:

	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>25 802 857</b>	<b>27 540 821</b>
Налог по установленной ставке (20%)	5 160 571	5 508 164
Налоговый эффект доходов, подлежащих налогообложению по ставкам, отличным от 20%	(318 235)	(256 530)
Налоговый эффект от постоянных разниц	29 127	18 424
<b>Расходы по налогу на прибыль</b>	<b>4 871 463</b>	<b>5 270 058</b>

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 2016 и 2015 годов года представлен следующим образом:

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 10. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

	Отчет о финансовом положении		Отражено в составе прибыли или убытка	
	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 628 028	-	1 628 028	-
Основные средства и нематериальные активы	449	12	437	(145)
Прочие активы	5 718	7 009	(1 291)	2 208
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	-	-	(101 376)
Прочие обязательства	89 744	94 659	(4 915)	59 600
<b>Итого влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>1 723 939</b>	<b>101 680</b>	<b>1 622 259</b>	<b>(39 713)</b>
<b>Влияние налогооблагаемых временных разниц</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	16 802
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	-	3 709
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	(1 771 846)	1 791 539	(643 401)
<b>Итого влияние налогооблагаемых разниц</b>	<b>-</b>	<b>(1 771 846)</b>	<b>1 791 539</b>	<b>(622 890)</b>
<b>Итого доход / (расход) по отложенному налогу на прибыль</b>			<b>3 413 798</b>	<b>(662 603)</b>
<b>Отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>	<b>1 723 939</b>	<b>(1 670 166)</b>		
			Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b>На начало периода – отложенные налоговые обязательства</b>			<b>(1 670 166)</b>	<b>(519 763)</b>
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка			3 413 798	(662 603)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода			(19 693)	(487 800)
<b>На конец периода – отложенные налоговые активы / (обязательства)</b>			<b>1 723 939</b>	<b>(1 670 166)</b>

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 11. Денежные средства и их эквиваленты

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Корреспондентские счета и депозиты овернайт в прочих кредитных организациях	354 098 876	929 209 436
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	21 001 754	7 029 344
Наличные средства в кассе	1 264	4 498
Расчеты по брокерским операциям	168	136
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>375 102 062</b>	<b>936 243 414</b>
Проценты, начисленные по корреспондентским счетам, со сроком погашения более 1-го рабочего дня	-	(901 451)
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты для целей отчета о движении денежных средств</b>	<b>375 102 062</b>	<b>935 341 963</b>

По состоянию на 31 декабря 2016 года в составе денежных средств и эквивалентов отражены средства, размещенные у четырех контрагентов (31 декабря 2015 года: у трех контрагентов) в размере 297 410 411 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 537 170 637 тыс. руб.), что представляет собой существенную концентрацию.

### 12. Средства в банках и прочих финансовых организациях и Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Сделки обратного РЕПО с финансовыми организациями	47 887 681	21 279 042
Прочие срочные депозиты в Центральном банке Российской Федерации	5 004 090	-
Депозиты в драгоценных металлах	2 671 744	-
Корреспондентские счета в драгоценных металлах	404 538	2 903 926
Срочные депозиты	-	16 031 021
<b>Итого средства в банках и прочих финансовых организациях</b>	<b>55 968 053</b>	<b>40 213 989</b>

По состоянию на 31 декабря 2015 года расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного РЕПО в сумме 417 707 тыс. руб. представляют собой денежное обеспечение, полученное Банком по сделкам обратного репо.

По состоянию на 31 декабря 2016 года справедливая стоимость облигаций, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО с финансовыми организациями - 62 517 076 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 23 651 677 тыс. руб.)

### 13. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Сделки РЕПО	1 730 377 026	512 737 365
Валютные операции	2 886 822	5 771 888
<b>Итого финансовые активы и обязательства центрального контрагента</b>	<b>1 733 263 848</b>	<b>518 509 253</b>

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

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

контрагента. Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по данным сделкам РЕПО - 1 924 488 084 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 580 456 922 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 2016 года резерв под обесценение финансовых активов центрального контрагента не создавался (31 декабря 2015 года: нет), и данные финансовые активы не были просрочены (31 декабря 2015 года: нет).

#### 14. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Государственные облигации Российской Федерации	124 013 933	98 832 899
Облигации российских компаний	56 170 575	33 283 156
Облигации российских коммерческих банков	21 872 698	21 149 496
Облигации международных финансовых организаций	3 580 465	2 849 184
Акции SWIFT	1 701	1 701
Облигации Внешэкономбанка	-	3 217 725
Облигации субъектов Российской Федерации	-	1 811 018
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>205 639 372</b>	<b>161 145 179</b>

#### 15. Основные средства и нематериальные активы

	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
<b>Первоначальная стоимость</b>			
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>24 283</b>	<b>111 798</b>	<b>136 081</b>
Приобретения	21 051	30 169	51 220
Выбытия	(43)	(418)	(461)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>45 291</b>	<b>141 549</b>	<b>186 840</b>
Приобретения	2 178	48 952	51 130
Выбытия	(147)	(3 364)	(3 511)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>47 322</b>	<b>187 137</b>	<b>234 459</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>31 декабря 2014 года</b>	<b>9 996</b>	<b>40 780</b>	<b>50 776</b>
Начисления за период	14 793	24 882	39 675
Списано при выбытии	-	(418)	(418)
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>24 789</b>	<b>65 244</b>	<b>90 033</b>
Начисления за период	15 136	29 266	44 402
Списано при выбытии	(134)	(3 364)	(3 498)
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>39 791</b>	<b>91 146</b>	<b>130 937</b>
<b>Остаточная балансовая стоимость</b>			
<b>31 декабря 2015 г.</b>	<b>20 502</b>	<b>76 305</b>	<b>96 807</b>
<b>31 декабря 2016 г.</b>	<b>7 531</b>	<b>95 991</b>	<b>103 522</b>

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 16. Прочие активы

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Прочие финансовые активы</b>		
Дебиторская задолженность по оказанным услугам	209 151	25 641
Дебиторская задолженность по ценным бумагам	22 625	22 625
За вычетом резервов под обесценение	(22 907)	(29 628)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>208 869</b>	<b>18 638</b>
<b>Прочие нефинансовые активы</b>		
Драгоценные металлы	561 099	879 975
Предоплата и прочие дебиторы	35 245	29 098
Налоги, кроме налога на прибыль	1 237	916
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>597 581</b>	<b>909 989</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>806 450</b>	<b>928 627</b>

#### 17. Средства клиентов

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Средства участников клиринга	544 853 236	1 056 234 780
Срочные депозиты	16 262 711	1 312 415
Текущие счета	14 837 171	9 412 556
Обезличенные металлические счета	3 637 314	3 783 902
Гарантийный фонд на фондовом и срочном рынках	3 182 865	3 879 235
Гарантийный фонд на валютном рынке и рынке драгметаллов	755 922	844 945
Гарантийный фонд на рынке стандартизированных ПФИ	37 000	89 050
<b>Итого средства клиентов</b>	<b>583 566 219</b>	<b>1 075 556 883</b>

Средства участников клиринга включают маржу, внесенную участниками клиринга для обеспечения исполнения ими обязательств по заключенным сделкам и уплате комиссионного вознаграждения (индивидуальное клиринговое и иное обеспечение).

Гарантийные фонды 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.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 18. Прочие обязательства

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	238 971	222 216
Кредиторская задолженность по расчетным и депозитарным операциям	61 753	9 733
Кредиторская задолженность перед участниками клиринга, у которых была отозвана лицензия	39 168	12 157
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	25 327	25 327
Обязательства перед сотрудниками по неиспользованным отпускам	20 122	21 395
Прочее	8 639	6 115
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>393 980</b>	<b>296 943</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Отложенный комиссионный доход	199 041	239 707
Налоги к уплате, кроме налога на прибыль	3 437	788
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>596 458</b>	<b>537 438</b>

#### 19. Уставный капитал и добавочный капитал

По состоянию на 31 декабря 2016 года и 31 декабря 2015 года уставный капитал Банка представлен 16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию.

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, а также собственными средствами Банка, обособленными в рамках требований Банка России к деятельности ЦК.

Резервный фонд - фонд созданный в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Остаток резервного фонда по состоянию на 31 декабря 2016 года составлял 966 775 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 966 775 тыс. руб.). Резервный фонд учитывается в составе нераспределенной прибыли.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**19. Уставный капитал и добавочный капитал (продолжение)**

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

- ▶ выделенным капиталом ЦК, предназначенным для покрытия возможных потерь, вызванных ненадлежащим исполнением или неисполнением участниками клиринга своих обязательств, в размере 9 500 000 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 6 500 000 тыс. руб.);
- ▶ средствами для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности ЦК, в размере 593 310 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 510 999 тыс. руб.);
- ▶ средствами для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения ЦК, не связанного с неисполнением обязательств участниками клиринга, в размере 296 655 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 255 499 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:

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
Менее одного года	30 949	39 819

**Судебные иски** – 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.

**Операционная среда** – В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Негативное влияние на российскую экономику оказывают снижение цен на нефть и санкции, введенные против России некоторыми странами. Процентные ставки в рублях остаются высокими. Совокупность этих факторов привела к снижению доступности капитала и увеличению его стоимости, а также к повышению неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты деятельности и экономические перспективы Банка. Руководство считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости организации в текущих условиях.

**Налогообложение** – Существенная часть деятельности Банка осуществляется на территории Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности организации может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства и проведении налоговых проверок. Как следствие, в любой момент в будущем налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы. Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**20. Условные обязательства (продолжение)**

**Налогообложение (продолжение)**

21 октября 2016 года налоговым органом Российской Федерации было принято решение о проведении в 2017 году налогового мониторинга Банка по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков (налоговых агентов).

Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 01 января 2015 года. Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа, с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по договоренности с налогоплательщиком получает доступ к информации на постоянной основе, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком. Участие в системе налогового мониторинга позволит Банку устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по налоговым вопросам и, получать мотивированное мнение по спорным вопросам налогового учета как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в котором действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся.»

По состоянию на 31 декабря 2016 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

**21. Операции со связанными сторонами**

**(а) Отношение контроля**

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов Банк является 100%-ой дочерней компанией Московской биржи. Российская Федерация оказывает существенное влияние на Московскую Биржу.

**(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.), долгосрочное вознаграждение (отсроченная часть премии, в соответствии с Инструкцией Банка России № 154-И), а также расходы по осуществлению выплат в форме акций.

	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2016 года</b>	<b>Год, закончившийся 31 декабря 2015 года</b>
Краткосрочные вознаграждения, кроме выплат в форме акций	139 292	155 293
Расходы по осуществлению выплат в форме акций	22 870	28 154
Долгосрочные вознаграждения работникам	19 044	34 240
<b>Итого вознаграждение ключевого управленческого персонала</b>	<b>181 206</b>	<b>217 687</b>

**(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.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 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:

	31 декабря 2016 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства центрального контрагента (валютные операции)	2 886 822	-	-	2 886 822
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 596 793	12 040 878	1 701	205 639 372

	31 декабря 2015 г.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы и обязательства центрального контрагента (валютные операции)	5 771 888	-	-	5 771 888
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	152 329 978	8 813 501	1 701	161 145 180

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

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 22. Оценка справедливой стоимости (продолжение)

В таблице ниже представлена сверка оценок справедливой стоимости Уровня 3 иерархии справедливой стоимости за 2016 и 2015 гг.:

<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2014 г.</b>	<b>525</b>
Приобретенные ценные бумаги 3-го уровня	1 176
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2015 г.</b>	<b>1 701</b>
<b>Остаток по состоянию на 31 декабря 2016 г.</b>	<b>1 701</b>

#### *Переводы между категориями уровня 1 и уровня 2*

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

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

	Переводы между уровнями 1 и 2	
	Год, закончившийся 31 декабря 2016 года	Год, закончившийся 31 декабря 2015 года
<b><i>Из уровня 1 в уровень 2</i></b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5 916 480	4 545 099
<b><i>Из уровня 2 в уровень 1</i></b>		
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 944	1 089 967

#### 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 2015 годом.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**23. Управление капиталом (продолжение)**

В соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины собственных средств к сумме активов, взвешенных по уровню риска, («норматив достаточности капитала») выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2016 этот минимальный уровень составлял 8% (31 декабря 2015 года: 10%). В течение 2016 и 2015 годов норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	31 декабря 2016 Г.	31 декабря 2015 Г.
Собственные средства	46 515 470	54 130 884
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	240 107 296	403 647 959
<b>Достаточность капитала (Н1.0)</b>	<b>19,4%</b>	<b>13,4%</b>
Нормативное значение достаточности капитала	8%	10%

**24. Управление рисками**

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

- ▶ риски, присущие Банку как центральному контрагенту и клиринговой организации;
- ▶ риски, присущие банковской деятельности Банка;
- ▶ риски, присущие Банку как оператору товарных поставок.

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

К ключевым целям СУР Банка относятся:

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

В результате идентификации рисков в Банке выявлены следующие существенные риски: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный, стратегический, правовой риск, регуляторный риск и риск потери деловой репутации.

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

К значимым видам рисков Банк относит: кредитный, рыночный, ликвидности и операционный. По значимым видам рисков Банк ежемесячно проводит стресс-тестирование, данные о стресс-тестировании предоставляются в составе отчетности, формируемой согласно установленному порядку Банка России.

***Кредитный риск***

Кредитный риск – это риск возможных убытков в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами Банка своих обязательств перед ним.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

**24. Управление рисками (продолжение)**

***Кредитный риск (продолжение)***

Цель управления кредитным риском заключается в своевременном выявлении и эффективной оценке уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого роста согласно стратегии развития Банка.

Ключевые задачи Банка в рамках управления кредитным риском:

- ▶ внедрение системного и усовершенствованного подхода к оптимизации структуры активов для ограничения уровня кредитного риска;
- ▶ совершенствование конкурентных преимуществ Банка путем применения более точных механизмов управления кредитным риском;
- ▶ поддержание устойчивого уровня развития при разработке и внедрении новых и более сложных продуктов и услуг.

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

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

Для снижения уровня кредитного риска Банк устанавливает высокие требования к финансовому состоянию своих контрагентов, к видам и качеству принимаемого обеспечения, которое включает в себя ликвидные ценные бумаги и денежные средства в рублях и иностранных валютах. Критерии принимаемого обеспечения зависят от рынка и уровня риска, при этом у Банка есть возможность принимать обеспечение с дисконтом.

Одним из основных рисков принимаемых Банком в процессе централизованного клиринга, является кредитный риск ЦК. Для снижения уровня кредитного риска, связанного с деятельностью центрального контрагента, внедрена многоступенчатая структура уровней защиты центрального контрагента, применяемая в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения участником клиринга своих обязательств, соответствующая регулятивным требованиям и высоким международным стандартам. В 2015 году в составе уровней защиты Банк сформировал выделенный капитал, что позволило ограничить ответственность Банка в случае дефолта участника. Помимо этого, были модернизированы правила осуществления взносов в фонды: теперь они унифицированы по всем рынкам.

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

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

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

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

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Управление рисками (продолжение)

#### Кредитный риск (продолжение)

##### Максимальный размер кредитного риска

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

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poor's, 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 АО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), на общую сумму 62 434 387 тыс. руб. (31 декабря 2015 года: 50 817 802 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 2016 года НРД имело рейтинг AA- (31 декабря 2015 года: AA- ), что соответствует низкому уровню риска.

По состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 гг. средства на счетах в ЦБ РФ классифицировались в соответствии с суверенным кредитным рейтингом Российской Федерации. Таблицы ниже не включают средства, относящиеся к счетам в драгоценных металлах. Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2016 и 2015 годов:

	AA	A	BBB	ниже BBB-	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2016 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	164 732 008	8 349 955	21 875 393	117 708 914	62 434 528	<b>375 100 798</b>
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	3 240 788	-	-	<b>3 240 788</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	-	5 004 090	47 887 681	-	<b>52 891 771</b>
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	545 194	1 403 347 484	329 371 170	<b>1 733 263 848</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	87 134 576	117 279 559	1 225 237	<b>205 639 372</b>
Прочие финансовые активы	-	-	1 143	96 851	110 875	<b>208 869</b>

	AA	A	BBB	ниже BBB-	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2015 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	300 298 464	243 945 493	35 092 421	306 084 736	50 817 802	<b>936 238 916</b>
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	1 792 154	-	-	<b>1 792 154</b>
Средства в банках и прочих финансовых организациях	-	-	-	37 310 063	-	<b>37 310 063</b>
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	395 539	336 650 329	181 463 385	<b>518 509 253</b>
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	83 712 731	77 430 747	1 701	<b>161 145 179</b>
Прочие финансовые активы	-	-	4	933	17 701	<b>18 638</b>

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

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 24. Управление рисками (продолжение)

##### *Географическая концентрация*

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

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2016 года Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	115 514 734	259 203 267	384 061	375 102 062
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	3 240 788	-	-	3 240 788
Средства в банках и прочих финансовых организациях	52 891 771	-	-	52 891 771
Финансовые активы центрального контрагента	1 733 263 848	-	-	1 733 263 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	165 828 421	36 230 486	3 580 465	205 639 372
Прочие финансовые активы	208 869	-	-	208 869
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 070 948 431</b>	<b>295 433 753</b>	<b>3 964 526</b>	<b>2 370 346 710</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	578 283 215	826 080	819 610	579 928 905
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 733 263 848	-	-	1 733 263 848
Прочие финансовые обязательства	393 980	-	-	393 980
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>2 311 941 043</b>	<b>826 080</b>	<b>819 610</b>	<b>2 313 586 733</b>

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 24. Управление рисками (продолжение)

##### *Географическая концентрация (продолжение)*

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2015 года Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	229 521 316	705 605 543	1 116 555	936 243 414
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	1 792 154	-	-	1 792 154
Средства в банках и прочих финансовых организациях	37 310 063	-	-	37 310 063
Финансовые активы центрального контрагента	518 509 253	-	-	518 509 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	158 294 294	1 701	2 849 184	161 145 179
Прочие финансовые активы	18 638	-	-	18 638
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>945 445 718</b>	<b>705 607 244</b>	<b>3 965 739</b>	<b>1 655 018 701</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	1 071 107 778	-	665 203	1 071 772 981
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	417 707	-	-	417 707
Финансовые обязательства центрального контрагента	518 509 253	-	-	518 509 253
Прочие финансовые обязательства	294 170	2 773	-	296 943
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 590 328 908</b>	<b>2 773</b>	<b>665 203</b>	<b>1 590 996 884</b>

##### *Рыночный риск*

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

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

Ключевыми компонентами рыночного риска являются процентный и валютный риски.

##### *Процентный риск*

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

На финансовые результаты Банка влияют изменения в его финансовом состоянии и денежных потоках в результате колебаний действующих уровней рыночных процентных ставок. Процентная маржа может увеличиваться, уменьшаться или приводить к убыткам в результате неожиданных изменений.

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)**

***Процентный риск (продолжение)***

Для измерения воздействия процентного риска на справедливую стоимость финансовых инструментов Банк проводит периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть вызваны негативными изменениями рыночных условий. Подразделение по управлению рисками проводит периодический контроль текущих финансовых результатов Банка, оценивает чувствительность влияния процентного риска на справедливую рыночную стоимость портфеля и доход.

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

Приведенный ниже анализ чувствительности проводился, исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов (31 декабря 2015 года: 150 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-	(3 939 635)	-	(2 891 287)
Падение ставок на 150 б.п.	-	3 687 179	-	2 984 904

***Валютный риск***

Валютный риск – это риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с колебаниями валютных курсов. Финансовое состояние и денежные потоки НКЦ подвергаются влиянию таких колебаний. Основным источником валютного риска являются открытые валютные позиции.

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

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

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 24. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2016 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	59 442 190	132 998 752	177 567 054	5 094 066	375 102 062
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	3 240 788	-	-	-	3 240 788
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 004 091	45 089 224	2 798 456	-	52 891 771
Финансовые активы центрального контрагента	1 309 701 626	419 233 350	4 328 872	-	1 733 263 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 798 553	71 484 771	18 356 048	-	205 639 372
Прочие финансовые активы	208 869	-	-	-	208 869
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 493 396 117</b>	<b>668 806 097</b>	<b>203 050 430</b>	<b>5 094 066</b>	<b>2 370 346 710</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	126 937 899	249 426 053	198 461 907	5 103 046	579 928 905
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 309 701 626	419 233 350	4 328 872	-	1 733 263 848
Прочие финансовые обязательства	353 735	42	40 203	-	393 980
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 436 993 260</b>	<b>668 659 445</b>	<b>202 830 982</b>	<b>5 103 046</b>	<b>2 313 586 733</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>56 402 857</b>	<b>146 652</b>	<b>219 448</b>	<b>(8 980)</b>	

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 24. Управление рисками (продолжение)

##### Валютный риск (продолжение)

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2015 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	51 601 052	380 104 144	502 009 227	2 528 991	936 243 414
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	1 792 154	-	-	-	1 792 154
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 031 020	-	21 279 043	-	37 310 063
Финансовые активы центрального контрагента	440 808 280	77 527 969	173 004	-	518 509 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	114 073 740	44 355 553	2 715 886	-	161 145 179
Прочие финансовые активы	18 638	-	-	-	18 638
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>624 324 884</b>	<b>501 987 666</b>	<b>526 177 160</b>	<b>2 528 991</b>	<b>1 655 018 701</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	120 408 007	423 566 132	525 272 629	2 526 213	1 071 772 981
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	-	-	417 707	-	417 707
Финансовые обязательства центрального контрагента	440 808 280	77 527 969	173 004	-	518 509 253
Прочие финансовые обязательства	287 069	1 263	8 496	115	296 943
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>561 503 356</b>	<b>501 095 364</b>	<b>525 871 836</b>	<b>2 526 328</b>	<b>1 590 996 884</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>62 821 528</b>	<b>892 302</b>	<b>305 324</b>	<b>2 663</b>	

**Примечания к финансовой отчетности (продолжение)**

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

**24. Управление рисками (продолжение)****Анализ чувствительности к валютному риску**

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к увеличению и уменьшению курса рубля на 23% (31 декабря 2015: 26%) по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности отражает проведенную Банком оценку разумно возможного изменения курсов валют.

	31 декабря 2016 г.		31 декабря 2015 г.	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
	23%	23%	26%	26%
Укрепление рубля на 23% (31 декабря 2015: 26%)	(26 984)	(40 378)	(185 599)	(63 507)
Ослабление рубля на 23% (31 декабря 2015: 26%)	26 984	40 378	185 599	63 507

**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.

**Риск ликвидности**

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

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

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

---

#### 24. Управление рисками (продолжение)

##### *Риск ликвидности (продолжение)*

Процедуры управления ликвидностью Банка учитывают различные формы риска ликвидности:

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

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

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

Банк проводит оценку состояния ликвидности на основе анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения с учетом инструментов рефинансирования. Детализированный анализ ликвидности на основе внутренних моделей Банка выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов.

Таблицы ниже не включают средства, относящиеся к счетам в драгоценных металлах.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 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 2016 и 2015 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 2016 года Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	375 102 062	-	-	-	-	375 102 062
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	3 240 788	3 240 788
Средства в банках и прочих финансовых организациях	5 004 090	47 887 681	-	-	-	52 891 771
Финансовые активы центрального контрагента	1 429 932 504	303 331 344	-	-	-	1 733 263 848
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	193 504 403	121 377	-	12 011 891	1 701	205 639 372
Прочие финансовые активы	208 869	-	-	-	-	208 869
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>2 003 751 928</b>	<b>351 340 402</b>	<b>-</b>	<b>12 011 891</b>	<b>3 242 489</b>	<b>2 370 346 710</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	569 814 097	10 114 808	-	-	-	579 928 905
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 429 932 504	303 331 344	-	-	-	1 733 263 848
Прочие финансовые обязательства	103 048	240 146	18 924	31 862	-	393 980
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 999 849 649</b>	<b>313 686 298</b>	<b>18 924</b>	<b>31 862</b>	<b>-</b>	<b>2 313 586 733</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>3 902 279</b>	<b>37 654 104</b>	<b>(18 924)</b>	<b>11 980 029</b>	<b>3 242 489</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>3 902 279</b>	<b>41 556 383</b>	<b>41 537 459</b>	<b>53 517 488</b>	<b>56 759 977</b>	

# Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

## Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

### 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 2015 года Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	936 243 414	-	-	-	-	936 243 414
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	1 792 154	1 792 154
Средства в банках и прочих финансовых организациях	16 031 021	-	21 279 042	-	-	37 310 063
Финансовые активы центрального контрагента	518 509 253	-	-	-	-	518 509 253
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	160 246 230	-	50 723	846 525	1 701	161 145 179
Прочие финансовые активы	18 638	-	-	-	-	18 638
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 631 048 556</b>	<b>-</b>	<b>21 329 765</b>	<b>846 525</b>	<b>1 793 855</b>	<b>1 655 018 701</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	1 070 792 412	919 988	60 581	-	-	1 071 772 981
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	-	-	417 707	-	-	417 707
Финансовые обязательства центрального контрагента	518 509 253	-	-	-	-	518 509 253
Прочие финансовые обязательства	53 332	168 789	33 635	41 187	-	296 943
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 589 354 997</b>	<b>1 088 777</b>	<b>511 923</b>	<b>41 187</b>	<b>-</b>	<b>1 590 996 884</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>41 693 559</b>	<b>(1 088 777)</b>	<b>20 817 842</b>	<b>805 338</b>	<b>1 793 855</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>41 693 559</b>	<b>40 604 782</b>	<b>61 422 624</b>	<b>62 227 962</b>	<b>64 021 817</b>	

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.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	31 декабря 2016 года Всего
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	569 928 907	10 039 792	-	-	579 968 699
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 429 932 504	303 331 344	-	-	1 733 263 848
Прочие финансовые обязательства	103 048	240 146	18 924	31 862	393 980
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 999 964 459</b>	<b>313 611 282</b>	<b>18 924</b>	<b>31 862</b>	<b>2 313 626 527</b>

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 24. Управление рисками (продолжение)

##### *Риск ликвидности (продолжение)*

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	31 декабря 2015 года Всего
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	1 071 220 694	926 758	62 827	-	1 072 210 279
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	-	-	420 817	-	420 817
Финансовые обязательства центрального контрагента	518 509 253	-	-	-	518 509 253
Прочие финансовые обязательства	53 332	168 789	33 635	41 187	296 943
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>1 589 783 279</b>	<b>1 095 547</b>	<b>517 280</b>	<b>41 187</b>	<b>1 591 437 293</b>

##### *Операционный риск*

Операционный риск – это риск прямых или косвенных убытков, возникающих в результате широкого спектра рисков событий, связанных с внутренними процессами, персоналом, технологиями, инфраструктурой, а также с внешними факторами (не связанными с кредитным риском, рыночным риском и риском ликвидности), в том числе в результате нарушения нормативно-правовых требований, общепринятых стандартов корпоративной этики или технического сбоя.

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

Надзор за деятельностью Банка в области управления операционным риском, а также утверждение соответствующих внутренних документов входят в компетенцию Наблюдательного совета. Процессы оценки риска, подготовки отчетности и контроля различаются в зависимости от подвида операционного риска, однако подчиняются общей методологии, разработанной и обновляемой сотрудниками, вовлеченными в процесс управления рисками.

Идентификация и управление как внутренними, так и внешними факторами операционного риска осуществляется всеми подразделениями Банка в рамках их зоны ответственности. Основная ответственность на внедрение механизмов контроля операционного риска возлагается на руководителей каждого подразделения Банка.

Управление операционным риском включает в себя также общий контроль уровней правового, регуляторного рисков и риска потери деловой репутации.

Более того, стратегический риск (риск недостижения стратегических целей в рамках установленного срока или объема ресурсов) также является частью системы управления операционными рисками.

**24. Управление рисками (продолжение)**

***Операционный риск (продолжение)***

***Правовой риск***

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

Процедуры управления правовыми рисками включают в себя:

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

***Регуляторный риск***

Регуляторный риск – это риск убытков, возникающих в результате несоответствия деятельности НКЦ законодательству, Уставу и внутренним нормативным актам.

Управление регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля, осуществляющей следующие действия для предотвращения убытков от реализации регуляторного риска:

- ▶ Мониторинг законодательства;
- ▶ Взаимодействие с регулируемыми органами по вопросу разработки новых нормативных актов;
- ▶ Выявление регуляторного риска в существующих и запланированных внутренних процедурах;
- ▶ Анализ наилучших практик осуществления мер внутреннего контроля.

***Риск потери деловой репутации***

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения убытков в связи с негативным мнением общественности об операционной (технической) стабильности НКЦ, качестве ее услуг и деятельности в целом. Для предотвращения подобных убытков Банк осуществляет непрерывный мониторинг информации о нем в СМИ и анализ внутренних процессов с применением методологии оценки влияния каждого выявленного события или фактора. Основным источником риска потери деловой репутации является реализация операционного риска, особенно, когда эта информация становится публичной. Таким образом, все действия, предпринимаемые НКЦ для предотвращения и снижения операционного риска, одновременно позволяют снизить уровень риска потери деловой репутации.

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 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 ЦК 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. Правила клиринга дают Банку в некоторых случаях (например в случае дефолта) право использования данных средств. Однако условия для взаимозачета не выполняются, поскольку нет намерения произвести расчет на нетто-основе, либо реализовать актив и исполнить обязательство одновременно.

Операции обратного РЕПО с финансовыми организациями регулируются генеральными соглашениями, заключенными с данными организациями. Генеральные соглашения предусматривают право Банка при определенных условиях (например, в случае дефолта) право на нетто-расчеты по суммам, относящимся к этим сделкам. Однако условия для взаимозачета в данных случаях не выполняются, поскольку нет юридически закреплённого права осуществить зачет в ходе обычной деятельности.

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:

	31 декабря 2016 г.		Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении			
	Требования	Обязательства	Нетто-сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в финансовых организациях (Дебиторская задолженность по операциям обратного репо с финансовыми организациями)	47 887 681	-	47 887 681	(47 887 681)	-	-
Финансовые требования ЦК (сделки РЕПО)	1 730 377 026	-	1 730 377 026	(1 730 377 026)	-	-
Финансовые требования ЦК (валютные операции)	9 079 276	(6 192 454)	2 886 822	-	(2 886 822)	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>1 787 343 983</b>	<b>(6 192 454)</b>	<b>1 781 151 529</b>	<b>(1 778 264 707)</b>	<b>(2 886 822)</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства ЦК (сделки РЕПО)	-	(1 730 377 026)	(1 730 377 026)	1 730 377 026	-	-
Финансовые обязательства ЦК (валютные операции)	3 060 914	(5 947 736)	(2 886 822)	-	-	(2 886 822)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 060 914</b>	<b>(1 736 324 762)</b>	<b>(1 733 263 848)</b>	<b>1 730 377 026</b>	<b>-</b>	<b>(2 886 822)</b>

## Банк «Национальный Клиринговый Центр» АО

### Примечания к финансовой отчетности (продолжение)

(в тысячах российских рублей, если не указано иное)

#### 25. Взаимозачет финансовых инструментов (продолжение)

	31 декабря 2015 г.		Связанные суммы, взаимозачет которых не был произведен в отчете о финансовом положении			
	Требования	Обязательства	Нетто-сумма, представленная в отчете о финансовом положении	Финансовые инструменты	Полученное денежное обеспечение	Чистая сумма
<b>Финансовые активы</b>						
Средства в финансовых организациях (Дебиторская задолженность по операциям обратного репо с финансовыми организациями)	21 279 042	-	21 279 042	(21 279 042)	-	-
Финансовые требования ЦК (сделки РЕПО)	512 737 365	-	512 737 365	(512 737 365)	-	-
Финансовые требования ЦК (валютные операции)	9 752 288	(3 980 400)	5 771 888	-	(5 771 888)	-
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>543 768 695</b>	<b>(3 980 400)</b>	<b>539 788 295</b>	<b>(534 016 407)</b>	<b>(5 771 888)</b>	<b>-</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Финансовые обязательства ЦК (сделки РЕПО)	-	(512 737 365)	(512 737 365)	512 737 365	-	-
Финансовые обязательства ЦК (валютные операции)	3 083 412	(8 855 300)	(5 771 888)	-	-	(5 771 888)
Расчеты по маржинальным взносам по сделкам обратного репо	-	(417 707)	(417 707)	-	-	(417 707)
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>3 083 412</b>	<b>(522 010 372)</b>	<b>(518 926 960)</b>	<b>512 737 365</b>	<b>-</b>	<b>(6 189 595)</b>