

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 1 КВАРТАЛ 2014 года**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» за первый квартал 2014 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1.1 Информация о направлениях деятельности, в том числе информация о направлениях, для осуществления которых требуются лицензии Банка России.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – Банк или ЗАО АКБ 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 номер 3466, выданной 15 октября 2012 года, и лицензией на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3466, выданной 28 декабря 2012 года.

ЗАО АКБ НКЦ имеет лицензию на осуществление клиринговой деятельности номер 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам. Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном, фондовом и срочном рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

Банк входит в Группу «Московская Биржа» (далее - Группа), образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 01 апреля 2014 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС». Группа Московская Биржа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу www.moex.com.

ЗАО АКБ НКЦ входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21.08.2013 года.

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

Дополнительные офисы Банка располагаются по следующим адресам:

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

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

«Воздвиженка» - г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 4/7, строение 1

В течение отчетного периода наименование и юридический адрес Банка не менялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 марта 2014 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2014 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за

первый квартал 2014 года составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом фондовом рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом рынке стандартизированных производных финансовых инструментов;
- размещение денежных средств на депозиты в Банке России, межбанковское кредитование;
- формирование портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО);
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- привлечение депозитов юридических лиц.

1.2. Информация об участии (неучастии) Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Выданные ЗАО АКБ НКЦ Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого ЗАО АКБ НКЦ не является членом системы обязательного страхования вкладов.

1.3 Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

Банк в 2013 году получил статус квалифицированного центрального контрагента. Являясь участником крупнейшей в России объединенной биржевой Группы «Московская Биржа», Банк выполняет специализированные функции по клиринговому обслуживанию на биржевых рынках, совмещая их с функциями центрального контрагента.

Банк осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07.02.2011 г. «О клиринге и клиринговой деятельности», законодательством РФ о банковской деятельности, нормативными актами Банка России, нормативными документами ФСФР России.

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 1 квартал 2014 года оказали следующие операции:

- осуществление клиринга;
- привлечение средств банков и прочих клиентов и размещение средств в кредитных организациях;
- операции с ценными бумагами;

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

1.4. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства

28 декабря 2012 г. Международное рейтинговое агентство Fitch Ratings присвоило Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) по обязательствам в иностранной и национальной валюте на уровне «BBB-» с прогнозом «Стабильный», рейтинг устойчивости «bb+», а также долгосрочный рейтинг по национальной шкале - на уровне "AA+(rus)", прогноз "Стабильный".

20 декабря 2013 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка был повышен с "BBB-" до "BBB" с прогнозом изменения рейтингов - "стабильный". Помимо этого, рейтинг устойчивости Банка был повышен с "bb+" до "bbb", долгосрочный рейтинг по национальной

шкале - с "AA+(rus)" до "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом. Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки - на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "BBB".

25 марта 2014 года Fitch Ratings понизил долгосрочные прогнозы 15 крупнейшим системообразующим российским банкам, в число которых включен ЗАО АКБ НКЦ, со «стабильного» на «негативный». Данное общее снижение рейтинга вызвано геополитическими причинами, а именно - пересмотром прогноза суверенного рейтинга дефолта эмитента (РДЭ) Российской Федерации со "стабильного" на "негативный", произведенным ранее в связи с возможным потенциальным эффектом от санкций, которые США и Евросоюз могут ввести в отношении России.

Долгосрочный РДЭ Банка в иностранной валюте подтвержден на уровне "BBB", прогноз изменен со "стабильного" на "негативный"; долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB", прогноз изменен со "стабильного" на "негативный"; краткосрочный РДЭ в иностранной валюте подтвержден на уровне "F3"; национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA (rus)", прогноз "стабильный". Рейтинг устойчивости подтвержден на уровне "bbb". Рейтинг поддержки подтвержден на уровне "2". Уровень поддержки долгосрочного РДЭ подтвержден на уровне "BBB". Понижение рейтинга не оказывает негативного эффекта на деятельность Банка.

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр», совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями CPSS-IOSCO¹ для инфраструктурных институтов финансового рынка.

10 декабря 2012 г. ЗАО АКБ НКЦ получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). Сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом «Det Norske Veritas» по результатам проведенного им сертификационного аудита Банка сроком на три года. Как указано в сертификате, он действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" (далее – Указанием № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», (далее – Указанием № 3081-У) и сформирована Банком исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания количественных и качественных изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Под количественным критерием существенности Банк понимает изменение числовых показателей соответствующих статей бухгалтерского баланса свыше, чем на 10 процентов.

¹ Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO).

2.1. Принципы и методы оценки и учета.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением № 385-П, а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости.

2.2. Информация об изменении Учетной политики на 2014 год

Изменения Учетной политики Банка на 2014 год связаны с выпуском новых и изменением действующих нормативных документов Банка России, регламентирующих бухгалтерский учет в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием Банка России № 3106-У от 06 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Указанием Банка России № 3107-У от 06 ноября 2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П», Банком внесены изменения во внутренние документы, регламентирующие порядок бухгалтерского учета требований и обязательств по:

- производным финансовым инструментам, определяемым в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг";

- договорам купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющимся производными финансовыми инструментами, предусматривающим обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество;

- прочим договорам (сделкам) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (далее - прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

С 2014 года все поставочные сделки сроком от трех рабочих дней Банк отражает в бухгалтерском учете в порядке, установленном для бухгалтерского учета сделок с производными финансовыми инструментами.

В главе Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» начиная с 2014 года все операции отражаются с использованием корреспондирующих счетов 99996, 99997, при этом счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях.

С 2014 года Банк отражает в бухгалтерском учете базисные (базовые) активы по беспоставочным сделкам с производными финансовыми инструментами.

Кроме того, в Учетной политике уточняется, что при классификации сделок, заключаемых Банком при выполнении им функций центрального контрагента, при определении сроков под рабочими днями понимаются также нерабочие дни, являющиеся торговыми днями на ОАО Московская Биржа. Дни, являющиеся рабочими днями в соответствии с законодательством, но не являющиеся при этом торговыми днями на ОАО Московская Биржа, для определения сроков сделок являются рабочими днями.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013 года «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» № 409-П в Учетную политику включен раздел о порядке бухгалтерского учета отложенных налогов.

Данные изменения не влекут за собой прекращение Банком применения основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

3. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ ПО ФОРМЕ ОТЧЕТНОСТИ 0409806, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

3.1. Информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Наличные денежные средства	3 400	664
Драгоценные металлы	90 646	-
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ (ст.2 за вычетом обязательных резервов)	5 134 707	82 045 495
Средства в кредитных организациях, в том числе:	412 809 202	65 780 119
- Российская Федерация	100 328 202	53 809 958
- Страны ОЭСР	312 451 577	11 969 752
- Прочие страны	29 423	409
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ²	(102 608 012)	(45 499 881)
Итого	315 429 943	102 326 397

В отчетность по форме 0409806 средства в кредитных организациях включаются за минусом резерва на возможные потери в размере 128 тыс. руб. на 01.04.2014 и 25 020 тыс. руб. на 01.04.2013.

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел значительный прирост средств для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, что обусловлено развитием клиринга и прежде всего внедрением клиринга с частичным обеспечением с расчетами T+ и клиринга по сделкам РЕПО с центральным контрагентом.

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

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
ПФИ с базовым активом в ценных бумагах, в том числе:	20	0
- форвард	20	0
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	7 757 574	0
-форвард	4 424 161	0
- поставочный своп	3 333 413	0
Итого	7 757 594	0

На дату составления промежуточной отчетности вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе Банка отсутствовали.

² В соответствии с требованиями 2332-У остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных 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 включают в себя:

- использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

Для определения текущей (справедливой) стоимости эмиссионных долговых обязательств предусматривается два возможных подхода - по цене последних сделок либо сравнение с эталонной ценной бумагой.

Для оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов (далее - ПФИ), установлены критерии классификации оценки производных финансовых инструментов по уровням надежности определения справедливой стоимости.

Классификация уровней надежности определения справедливой стоимости (далее классификация надежности) позволяет подразделить ПФИ на три уровня:

Уровень I: ПФИ котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена на основе текущих нескорректированных обязательных биржевых котировок или цен сделки (оценка на основе рыночных показателей).

Уровень II: ПФИ не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров оценки (оценка на основе модели).

Уровень III: финансовые инструменты не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость не может быть определена без использования, по крайней мере, одного ненаблюдаемого параметра, являющегося значимым для определения справедливой стоимости (оценка на основе модели), или с использованием такого метода оценки, который предполагает, что совокупный эффект ненаблюдаемых параметров является значимым для оценки справедливой стоимости.

С 01.01.2014 аналогичные методы оценки применяются в отношении договоров купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество.

3.1.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

3.1.5. Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды)

01.04.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Кредитные организации РФ	4 500 000	6 000 000	0	0	10 500 000
Кредитные организации члены ОЭСР	9 712 122	0	0	0	9 712 122
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	0	0	280	0	280
Средства, предоставленные до востребования*					
Кредитные организации РФ				1 892 197	1 892 197
Финансовые некредитные организации				323 650	323 650
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	89 857 038	0	0	0	89 857 038
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	62 080 431	0	0	0	62 080 431
Финансовые некредитные организации члены ОЭСР	330 078	0	0	0	330 078
Итого	166 479 669	6 000 000	280	2 215 847	116 430 606
Созданный резерв	(40 003)		(59)	(652)	(40 714)
Итого с учетом резерва	166 439 666	6 000 000	221	2 215 195	174 655 082

*Средства, предоставленные сроком «до востребования», представляют собой гарантийные переводы по клиринговым операциям.

01.04.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Банк России	7 500 000	0	0	0	7 500 000
Кредитные организации РФ	0	3 650 000	0	0	3 650 000
Кредитные организации члены ОЭСР	349 893	0	0	0	349 893
Средства, предоставленные до востребования*					
Кредитные организации РФ	0	0	0	904 275	904 275
Финансовые некредитные организации	0	0	0	8 715	8 715
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	3 363 151	0	0	0	3 363 151
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	4 210 910	0	0	0	4 210 910
Финансовые некредитные организации члены ОЭСР	593 485	0	0	0	593 485
Итого	16 017 439	3 650 000	0	912 990	20 580 429
Созданный резерв	(9 026)			(9 254)	(18 280)
Итого с учетом резерва	16 008 413	3 650 000	0	903 736	20 562 149

*В 2013 году средства, предоставленные до востребования, представляли собой гарантийные переводы и обеспечение Участников клиринга по клиринговым операциям.

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года произошел значительный прирост средств, предоставленных по сделкам РЕПО, за счет осуществления клиринга по сделкам РЕПО с центральным контрагентом на фондовом рынке.

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (тыс. руб.)

	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
31 декабря 2013	11 222	9 874	4 327	25 423
Приобретения	0	0	3 474	3 474
31 марта 2014	11 222	9 874	7 801	28 897
Накопленная амортизация				
31 декабря 2013	4 039	2 429		6 468
Начисления за период	952	235		1 187
31 марта 2014	4 991	2 664		7 655
Остаточная балансовая стоимость				
31 декабря 2013	7 183	7 445	4 327	18 955
31 марта 2014	6 231	7 210	7 801	21 242

Переоценка основных средств не осуществлялась.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в Банке отсутствуют, передача основных средств в залог не осуществлялась.

3.1.7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие финансовые активы	01.04.2014	01.04.2013
Требования по получению процентов	165 565	158 469
в том числе:		
рубли	165 509	150 730
доллары США	56	7 739
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям (начисленная комиссия за клиринговое обслуживание, требования по получению дохода по облигациям) (рубли)	33 350	1 245
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	16 727	13 865
- рубли	16 080	13 865
-доллары США	647	0
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	260	7 014
Незавершенные переводы и расчеты (доллары США)	0	31 083 400
Резерв по прочим активам	(24 741)	(53)
Итого прочие финансовые активы	191 161	31 263 940

Прочие нефинансовые активы (тыс. руб)	01.04.2014	01.04.2013
Расчеты с бюджетом по налогам	14 907	479
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	59 153	40 763
Итого прочие нефинансовые активы	74 060	41 242
Итого прочие активы	265 221	31 305 182

За исключением включенной в отчетность на 01.04.2013 года суммы незавершенных расчетов, состав и объем прочих активов не претерпел значительных изменений, кроме роста

дебиторской задолженности по клиринговым операциям (которая состоит из сумм начисленных ежемесячных комиссий за клиринговое обслуживание, а также требований по получению дохода, выплаченного эмитентом по сделкам РЕПО, заключенным Банком в качестве центрального контрагента). Данная дебиторская задолженность является краткосрочной, ее рост обусловлен увеличением количества участников клиринга и увеличением объема операций с центральным контрагентом по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

3.1.7.1. Информация об объеме прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.01.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	
Требования по получению процентов	118 984	46 581	0	0	0	165 565
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	11 357	0	47 796	59 153
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	11 350	98	5 087	192	0	16 727
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	33 350	0	0	0	0	33 350
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	260	0	260
Расчеты с бюджетом по налогам	14 907	0	0	0	0	14 907
Итого	178 591	46 679	16 444	452	47 796	289 962
Сформированный резерв	(24 701)	(0)	(0)	(40)	(0)	(24 741)
Итого за вычетом резерва	153 890	46 679	16 444	412	12 706	265 221

01.01.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	
Требования по получению процентов	102 683	55 786	0	0	0	158 469
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	0	16 280	0	24 483	40 763
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 168	0	7 702	2 995	0	13 865
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	1 245	0	0	0	0	1 245
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	7 014	0	7 014
Незавершенные переводы расчеты	31 083 400	0	0	0	0	31 083 400

Расчеты с бюджетом по налогам	479	0	0	0	0	479
Итого	31 190 975	55 786	23 982	10 009	24 483	31 305 235
Сформированный резерв	(22)	0	0	(31)	0	(53)
Итого за вычетом резерва	31 190 953	55 786	23 982	9 978	24 483	31 305 182

В состав дебиторской задолженности сроком «до востребования» входят суммы перечисленного аванса по долгосрочным договорам по хозяйственным операциям.

По состоянию на 01.04.2014 в Банке отсутствовала долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидаются в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

3.1.8. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Средства на счетах ЛОРО	3 204	1 961 054
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	624	0
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	591 420	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	50 749 997	3 341 376
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	2 214 223	850 222
МБК привлеченный	3	24
Итого	53 559 471	6 152 676

Рост остатков на счетах кредитных организаций по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года обусловлен внедрением в 2013 году клиринга с частичным обеспечением с расчетами Т+, клиринга по сделкам РЕПО с центральным контрагентом и развитием клиринга операций с драгоценными металлами в рамках валютного рынка.

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Средства на расчетных счетах	3 791 273	1 251 453
Средства на счетах ОМС финансовых организаций (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	1 709	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка как ЦК финансовым организациям	21 141 010	4 232 684
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по операциям Банка как центрального контрагента	1 624	9 677
Депозиты юридических лиц	5 897 469	5 521 940
Итого	30 833 085	11 015 754

Рост остатков на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года, обусловлен внедрением в 2013 году клиринга с частичным обеспечением с расчетами Т+, клиринга по сделкам РЕПО с центральным контрагентом на фондовом рынке и развитием клиринга операций с драгоценными металлами в рамках валютного рынка.

3.1.10 Справедливая стоимость обязательств по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенных Банком в качестве центрального контрагента

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.04.2014	01.04.2013
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенных с кредитными организациями	35 330 641	1 520 055
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО заключенных с клиентами, не являющимися кредитными организациями	44 715 821	2 399 802
Итого	80 046 462	3 919 857

3.1.11 Прочие обязательства

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.04.2014	01.04.2013
Финансовые обязательства		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	351 221 258	163 221 868
в долларах США	282 313 053	73 877 915
в Евро	68 805 100	88 961 952
в китайских юанях	92 228	379 901
в казахских тенге	41	309
в белорусских рублях	10 836	1 791
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	35 662	10 512
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	107 437	10 202
Обязательства по уплате процентов в рублях РФ	12 238	56 658
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	106 566	615
в рублях РФ	4 348	615
в долларах США	48 232	0
в Евро	53 986	0
Прочие обязательства в рублях РФ	143	1 002
Итого финансовые обязательства	351 483 304	163 300 857

Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогам	21 033	17 635
Итого прочих нефинансовых обязательств	21 033	17 635
Всего обязательств	351 504 337	163 318 492

По сравнению с соответствующим отчетным периодом прошлого года, в отчетном периоде произошло значительное увеличение остатков на счетах по учету средств участников расчетов на валютном рынке в связи с возросшим объемом операций.

3.1.12 Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

Наименование статьи	(тыс. руб.)				
	Сроки до погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	351 221 258	351 221 258
Расчеты по хозяйственным операциям	10 939	371	96 127	0	107 437
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	35 662	0	35 662
Обязательства по уплате процентов	9 731	2 255	252	0	12 238
Прочие обязательства по клиринговым операциям	4 317	0	0	102 249	106 566
Прочие обязательства	143	0	0	0	143
Расчеты с бюджетом по налогам	21 033	0	0	0	21 033
Итого	46 163	2 626	132 041	351 323 507	351 504 337

01.04.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения				всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	163 221 868	163 221 868
Расчеты по хозяйственным операциям	10 130	72	0	0	10 102
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	10 512	0	10 512
Обязательства по уплате процентов	56 533	125	0	0	56 658
Прочие обязательства по клиринговым операциям	574	0	0	41	615
Прочие обязательства	1 002	0	0	0	1 002
Расчеты с бюджетом по налогам	17 635	0	0	0	17 635
Итого	85 874	197	10 512	163 221 909	163 318 492

3.1.13 Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 апреля 2014 года уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» составлял 15 170 000 тыс. руб. В отчетном квартале величина уставного капитала не изменилась.

3.2 Информация о финансовых результатах

3.2.1.1 Процентные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 384 996	781 926
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	521 900	339 786
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	1 036 809	50 185
Процентные доходы по межбанковским кредитам	125 261	76 651
Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	14 696
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	844	1 627
Итого	3 069 810	1 264 899

Объем процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2013 года вырос за счет процентных доходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке (в сравниваемом периоде сделки РЕПО заключались только на срочном рынке, где их доля незначительна по сравнению с общим объемом операций), а также за счет процентных доходов по долговым обязательствам собственного портфеля Банка.

3.2.1.2 Процентные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Процентные расходы по депозитам	61 114	63 793
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	1 036 793	50 608
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	53 499	0
Итого	1 151 406	114 402

Объем процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2013 года значительно вырос за счет процентных расходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке (в сравниваемом периоде сделки РЕПО заключались только на срочном рынке, где их доля незначительна по сравнению с общим объемом операций), а также за счет процентных расходов по собственным сделкам РЕПО.

3.2.1.3 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Чистые доходы от купли-продажи безналичной иностранной валюты	(1 702)	173 325
Итого	(1 702)	173 325

3.2.1.4 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	597 007	52 486
Итого	597 007	52 486

Значительные изменения в объеме чистых доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связаны с ростом курса, наблюдавшимся в отчетном квартале.

3.2.1.5 Комиссионные доходы

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	539 997	513 381
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	323 962	209 018
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	11 634	8 723
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	242	102
Прочие комиссионные доходы	17 619	772
Итого	893 454	731 996

Наблюдаемый прирост комиссионных доходов обусловлен, прежде всего, увеличением объемов торгов на биржевых рынках и ростом количества участников клиринга.

3.2.1.6 Комиссионные расходы

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	10 742	10 820
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	1 815	1 237
Прочие комиссионные расходы	559	347
Итого	13 116	12 404

3.2.1.7 Прочие операционные расходы

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Расходы на информационно-технологические услуги	184 533	80 976
Расходы на заработную плату	99 395	59 231
Аренда	22 277	21 863
Расходы на сопровождение программного обеспечения	3 973	5 215
Консультационные расходы	1 619	3 598
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	9 971	5 344
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	206 008	0
Юридические расходы	1 858	1 966
Реклама	0	290
Амортизация ОС	952	242
Амортизация НМА	235	215
Прочие	47 469	39 338
Итого	578 290	218 278

Увеличение общего объема операционных расходов Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с увеличением затрат на информационно-технологические услуги и наличием отрицательной переоценки драгоценных металлов (что, в свою очередь связано с появлением новых направлений клиринговой деятельности Банка).

3.2.1.10 Информация о налогах и сборах

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Налог на прибыль по ставке 20%	413 272	384 369
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	47 833	7 200
Налог на добавленную стоимость	36 785	29 106
Налог на имущество	1	5
Прочие налоги и сборы	36	0
Итого	497 927	420 680

4. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

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 Банка.

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III")

Наименование статьи	01.04.2014	01.04.2013
Собственные средства (Капитал), итого,	30 695 024	14 916 757
в т.ч.:		
Базовый капитал	22 539 122	10 020 411
Основной капитал	22 539 122	10 020 411
Дополнительный капитал	8 155 902	4 896 346

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения требований к капиталу.

В течение отчетного периода не происходило каких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством РФ.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»



Хавин А.С.

Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Горина М.П.

13 мая 2014