

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) за 1 КВАРТАЛ 2015 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 1 квартал 2015 года, подготовленной в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

### **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (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.***

Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк или Банк НКЦ (АО)) 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 17 марта 2015 года, и лицензии на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3466, выданной 17 марта 2015 года.

Банк НКЦ (АО) 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 рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом, срочном рынках и рынке стандартизированных ПФИ, 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 НКЦ (АО) 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 2015 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, размещаемую на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет по адресу [www.moex.com](http://www.moex.com).

Банк НКЦ (АО) входит в состав банковского холдинга (далее – «Холдинг»), головной организацией которого является Московская Биржа. Банковский холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.



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

Дополнительные офисы Банка НКЦ (АО) 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 юридический адрес Банка не менялся.

В соответствии с решением единственного акционера Банка от 29.12.2014 (решение № 22), наименования Банка были приведены в соответствие с требованиями действующего законодательства (Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)) путем внесения записи об изменении в ЕГРЮЛ от 04.03.2015. До внесения указанных изменений Банк назывался ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (сокращенное наименование - ЗАО АКБ НКЦ).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2015 года и заканчивающийся 31 марта 2015 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2015 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк НКЦ (АО) выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- 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 в депозиты в Банке России, а также в инструменты межбанковского кредитования;
- 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 НКЦ (АО) в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации***

Выданные Банку НКЦ (АО) Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого Банк НКЦ (АО) не является членом системы обязательного страхования вкладов.



**1.3. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых Банком НКЦ (АО) в различных географических регионах**

Банк в 2014 году подтвердил 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.

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Банк выполняет функции клиринговой организации на всех финансовых рынках Группы «Московская Биржа» и рынке ОАО «Мосэнергобиржа»:

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов с 2007 г. - операции с иностранной валютой, с 2013 года - операции с драгоценными металлами (533 участника клиринга);
- на фондовом рынке с 2011 г. (517 участников клиринга)
- на срочном рынке Московской Биржи и ОАО «Мосэнергобиржа» с 2012 г. (137 участников клиринга)
- на товарном рынке ОАО «Мосэнергобиржа» с 2014 г. (9 участников клиринга)
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (ПФИ) с 2013 года (26 участников клиринга).

При проведении централизованного клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, срочном, фондовом рынках и рынке стандартизированных ПФИ Банк заключает сделки с каждым участником торгов, обеспечивая проведение расчетов с участниками клиринга по всем заключенным сделкам покупки/продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, сделкам с ценными бумагами с полным и частичным предварительным обеспечением и стандартным контрактам (фьючерсам, свопам и опционам).

Банк осуществляет клиринг по сделкам, заключенным с полным предварительным обеспечением (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется до заключения сделки), с частичным предварительным обеспечением (перед заключением сделки осуществляется контроль достаточности лимита участника клиринга) или без предварительного обеспечения (контроль наличия ценных бумаг или денежных средств, необходимых для полного исполнения сделки, осуществляется после заключения сделки, непосредственно перед ее исполнением).

Наибольшее влияние на формирование финансового результата в отчетном периоде оказали следующие операции:



- осуществление клиринга на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом рынке (операции РЕПО с центральным контрагентом);
- операции с ценными бумагами;
- привлечение средств банков и финансовых организаций и размещение средств в кредитных организациях.

#### **1.4. Информация о перспективах развития**

Согласно общей стратегии развития Группы «Московская биржа» на 2012-2015 годы, в 2015 году запланирована реализация нескольких крупномасштабных проектов с участием Банка, которые перечислены ниже:

1. Объединение клиринга на финансовых рынках Группы «Московская Биржа», реализация проектов и задач, направленных на поэтапное введение единого обеспечения и единой системы маржирования для валютного, срочного и фондового рынков, что предусматривает:
  - формирование единого пула обеспечения для приема, учета и использования обеспечения на фондовом и срочном рынках;
  - унификация подходов к приему и оценке индивидуального и коллективного клирингового обеспечения;
  - использование единого счета участника клиринга для учета коллективного клирингового обеспечения на разных рынках;
  - унификация процедур дефолт-менеджмента при неисполнении участником клиринга своих обязательств.
2. Развитие системы Членства (участия) в клиринге, в том числе:
  - реализация разделения статусов участника торгов и участника клиринга на фондовом рынке.
  - развитие института Общих участников клиринга.
3. Клиринг на товарных рынках:
  - дальнейшее развитие клиринга по спот и срочным сделкам на товарные активы, заключаемым на ЗАО "Национальная товарная биржа" и на ОАО «Мосэнергобиржа»;
  - осуществление клиринга и исполнение функций центрального контрагента на Рынке зерна Группы «Московская Биржа».
4. РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ):
  - КСУ является продуктом секьюритизации обеспечения и предоставляется Банком участникам клиринга в обмен на внесенные ими в пул активы.
  - КСУ можно будет использовать для заключения сделок РЕПО с ЦК и РЕПО с Банком России. Использование КСУ позволит участникам клиринга сформировать однородное универсальное обеспечение для управления ликвидностью путем совершения сделок РЕПО, не изымая при этом принадлежащие им ценные бумаги из торгового оборота.
  - Трансмиссия ликвидности посредством РЕПО с КСУ будет осуществляться на всех уровнях финансовой системы: от Банка России через банки до небанковских организаций.



5. Реализация на фондовом рынке клиринга по сделкам с расчетами в иностранной валюте:
  - В 2015 году планируется дальнейшее развитие клиринга по сделкам с ценными бумагами, будет реализована возможность клиринга по сделкам купли-продажи (Т+) и сделкам РЕПО с ЦК с расчетами в иностранной валюте.
6. Унификация системы Гарантийных фондов на валютном, срочном и фондовом рынках. Обеспечение возможности приема иностранной валюты и ценных бумаг (ОФЗ) в Гарантийные фонды.
7. Реализация возможности неттинга по обязательствам, клиринг по которым осуществляется в разных клиринговых пулах НКЦ и НРД.
8. В рамках развития рынка СПФИ в 2015 году планируется осуществление следующих действий:
  - разработка схемы и реализация клиринга FLEX-опционов на акции и индекс;
  - реализация возможности расчетов по обязательствам по инструментам в китайских юанях и других иностранных валютах с целью расширения линейки доступных контрактов – открытие клиринговых счетов НКЦ, реализация приёма в обеспечение иностранных валют;
  - в качестве меры по концентрации ликвидности планируется реализация безадресного режима (стакан) для сделок Overnight Index Swap.

#### ***1.5. Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства и сертификатах соответствия***

25 марта 2014 года Fitch Ratings понизил долгосрочные прогнозы 15 крупнейшим системообразующим российским банкам, в число которых включен БАНК НКЦ (АО), со «стабильного» на «негативный». Данное общее снижение рейтинга было 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 ряд стран ввел в отношении России. Понижение рейтинга не оказало в отчетном году негативного эффекта на деятельность Банка.

16 января 2015 г. Fitch Ratings понизило на один уровень долгосрочные рейтинги дефолта эмитента («РДЭ») в иностранной валюте и рейтинги долговых обязательств 30 российских финансовых организаций и финансовых организаций с российскими собственниками, включая Национальный Клиринговый Центр. Данные рейтинговые действия последовали за понижением суверенных рейтингов России и изменением странового потолка.

Долгосрочный РДЭ в иностранной валюте был понижен с уровня «BBB» до «BBB-», прогноз «Негативный». Долгосрочный РДЭ в национальной валюте «BBB», прогноз «Негативный», не был затронут рейтинговым действием. Краткосрочный РДЭ в иностранной валюте был подтвержден на уровне «F3». Национальный долгосрочный рейтинг «AAA(rus)», прогноз «Стабильный», был не затронут рейтинговым действием. Рейтинг устойчивости «bbb» был не затронут рейтинговым действием. Рейтинг поддержки



был подтвержден на уровне «2». Уровень поддержки долгосрочного РДЭ был изменен с «BBB» на «BBB-».

23 марта 2015 года рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило рейтинги Банка: долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) в иностранной валюте на уровне "BBB-", долгосрочный РДЭ в национальной валюте "BBB" и рейтинг устойчивости "bbb". Прогноз по долгосрочным РДЭ — "негативный". Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки — на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ — на уровне "BBB-".

Национальный долгосрочный рейтинг подтвержден на уровне "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом.

Как отмечается в заявлении агентства Fitch Ratings, подтверждение РДЭ в национальной валюте на уровне "BBB", на один уровень выше суверенного рейтинга России "BBB-", отражает исключительно сильную кредитоспособность эмитента в контексте местного рынка, исходя из внутренней устойчивости НКЦ. Подтверждение рейтинга устойчивости "bbb" обусловлено сильным риск-менеджментом и контролем рисков, в основном краткосрочным характером сделок, значительной ликвидностью, контрциклической базой фондирования, сохранением хороших финансовых показателей и сильной устойчивостью к потенциальным убыткам.

Следует отметить, что Советом директоров Банка России от 19.01.2015 года было принято следующее решение о порядке применения внешних рейтингов, предусмотренных Указанием № 3453-У Банка России "Об особенностях использования рейтингов кредитоспособности в целях применения нормативных актов Банка России":

- для кредитных организаций, выпущенных ими финансовых инструментов, включая ценные бумаги, датой рейтинга (Standard & Poor's, Fitch Ratings либо Moody's Investors Service), присвоенного при применении нормативных актов Банка России, определено 1 марта 2014 года.

По состоянию на 01 марта 2014 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка был установлен на уровне "BBB" с прогнозом изменения рейтингов - "стабильный". Рейтинг устойчивости Банка составлял "bbb", долгосрочный рейтинг по национальной шкале - "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом. Краткосрочный РДЭ был подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки - на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "BBB".

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-IOSCO<sup>1</sup> для инфраструктурных институтов финансового рынка.

10 декабря 2012 г. БАНК НКЦ (АО) 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

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



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.

Банк России 29 сентября 2014 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления БАНК НКЦ (АО), осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Подтверждение статуса квалифицированного ЦК произведено в соответствии с Методикой оценки качества управления центральным контрагентом, приведенной в Приложении 1 к Указанию Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об общей оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции 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 – Указание № 3054-У) и Указанием Банка России от 25 октября 2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», (далее – Указание № 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.

### ***2.1. Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.***

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации", 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 на базе основных принципов бухгалтерского учета, исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, отдельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. Ежегодно по мере развития бизнеса, введения в Банке новых видов продуктов и услуг, а также в случае изменений и дополнений в порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждаемых Банком России, в Учетную политику вносятся необходимые дополнения и изменения.



### **2.1.1. Денежные средства**

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России № 318-П от 24.04.2008 года «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутренних Положений Банка.

### **2.1.2. Основные средства**

Все приобретаемые основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения (первоначальной стоимости) с последующим списанием в установленном порядке через амортизацию на расходы Банка. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состояние готовности, включая фактические затраты на сооружение, приобретение, доставку и доведение до состояния, пригодного для использования. В состав основных средств принимаются объекты стоимостью свыше 40 тыс. руб. без учета налога на добавленную стоимость (далее – «НДС») (свыше 47 200 рублей с учетом НДС) за функционально обособленную единицу и сроком полезного использования свыше 12 месяцев. При постановке на учет основных средств НДС, уплаченный в составе затрат на их приобретение и ввод в эксплуатацию, не включается в балансовую стоимость принятых на баланс объектов, а относится напрямую на соответствующие счета по учету расходов по уплаченным налогам. Приобретенные объекты основных средств используются в производственных целях.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банка применяется Постановление Правительства РФ № 1 от 01.01.2002 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам производится линейным методом. Основные средства в течение отчетного и предшествующего отчетному периодов не переоценивались.

### **2.1.3. Нематериальные активы**

Нематериальные активы отражаются в балансе Банка в первоначальной оценке. Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя:

- из срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;

- из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;



- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого Банк может получать экономические выгоды (доход);

- из срока действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

Нематериальные активы, по которым невозможно надежно определить срок полезного использования, считаются нематериальными активами с неопределенным сроком полезного использования.

#### ***2.1.4. Материальные запасы***

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все затраты на их приобретение, и отражаются на счетах расходов в момент передачи их в эксплуатацию.

#### ***2.1.5. Учет средств в иностранной валюте и драгоценных металлах***

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они совершаются, в порядке, установленном нормативными документами Банка России. Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на день совершения операции). Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранных валютах (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня. Переоценка отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты.

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. В аналитическом учете осуществляется отражение в двойной оценке (в соответствующем драгоценном металле и в рублях по учетной цене, установленной Банком России на день совершения операции).

Переоценка производится на основании изменения учетной цены Банка России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

#### ***2.1.6. Признание доходов и расходов***

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг) отражаются по методу начисления, что подразумевает признание доходов и расходов по факту их совершения и



отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете событий.

### **2.1.7. Отражение активов и обязательств**

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В соответствии с Учетной политикой Банка в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к III категории качества, получение доходов признается определенным и отражается в балансе по методу начисления. Классификация ссудной и приравненной к ней задолженности, оценка кредитного риска и определение резерва, формирование и регулирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляются в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 385-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

### **2.1.8. Операции Банка при осуществлении функций клиринговой организации - центрального контрагента**

В соответствии с Уставом Банка в качестве основного вида деятельности Банк осуществляет клиринговую деятельность на биржевом рынке.

Индивидуальное клиринговое обеспечение в рублях и иностранной валюте участников клиринга учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, рынков и валют.

Обеспечение участников в иностранной валюте для совершения сделок на валютном рынке и рынке драгоценных металлов учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, и валют.

Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 20309, 30116, открытых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, и видов драгоценных металлов.

Коллективное клиринговое обеспечение учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30422, 30423, открытых в разрезе рынков, видов валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

### **2.1.9. Операции с ценными бумагами**

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки),



входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее - ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 5% от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисленных до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная с дня, следующего за датой приобретения. Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости" (в соответствии с Указанием Банка России от 05.12.2013 № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ»).

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости ценных бумаг 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.

Активным признается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

При приобретении ценных бумаг Банк отдает приоритет ценным бумагам, для которых доступны исходные данные 1 уровня в иерархии справедливой стоимости.

Долевые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, текущая справедливая стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.



Начиная с ноября 2011 года в связи с необходимостью разделения ценных бумаг, приобретаемых по собственным сделкам Банка, и ценных бумаг, приобретаемых Банком при выполнении функций центрального контрагента, для большей прозрачности отчетности Банк учитывает ценные бумаги по собственным операциям исключительно в портфелях «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения». Ценные бумаги, приобретаемые и продаваемые Банком в рамках выполнения им функций центрального контрагента, отражаются в портфеле «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и не участвуют в расчете финансового результата Банка от собственных операций с ценными бумагами.

#### ***2.1.10. Производные финансовые инструменты***

В целях бухгалтерского учета производных финансовых инструментов, а также 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 (ПФИ), Банк руководствуется Положением Банка России от 4.07.2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Положением N 385-П.

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее — Закон №39-ФЗ).

Виды ПФИ определяются в соответствии с Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У "О видах производных финансовых инструментов".

ПФИ оцениваются по справедливой стоимости с даты их первоначального признания по дату прекращения признания.

#### ***2.1.11. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках***

В процессе применения положений Учетной политики Банка Банк должен 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.

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



### **- оценка финансовых инструментов:**

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.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых Банком для оценки активов по справедливой стоимости, представлена в п.3.1.3.;

### **- налогообложение**

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или которые, как ожидается, будут применяться в течение периода восстановления временных разниц или использования перенесенных с прошлых периодов налоговых убытков.

Отложенные налоговые активы в отношении вычитаемых временных разниц и налоговых убытков отражаются в той степени, в какой существует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы указанные вычеты.

Определение суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в финансовой отчетности на основании вероятных сроков и размера налогооблагаемой прибыли, которую планируется получить в будущем, осуществляется с учетом профессионального суждения руководства касательно вероятности получения налогооблагаемой прибыли.

Действующее российское налоговое законодательство характеризуется существенной долей неопределенности, допускает возможность различного толкования норм. Интерпретация руководством Банка налогового законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и проверке налоговых расчетов, и предъявить претензии по тем сделкам и видам деятельности, по которым раньше они претензий не предъявляли. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

Руководство Банка считает, что его интерпретация налогового законодательства является обоснованной, и позиции Банка в отношении налоговых вопросов не будут оспорены;

### **- создание резервов**

Банк на регулярной основе проводит анализ ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения Банк формирует резервы на возможные потери. Банк рассматривает оценки, связанные с созданием резервов, одним из источников



неопределенности в оценках, поскольку они: а) подвержены значительным изменениям, так как допущения о будущих дефолтах и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением дебиторской задолженности основаны на последних данных, и (б) любая существенная разница между оценками Банка и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

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

В соответствии с требованиями Банка России и Учетной политикой Банка при наличии в балансе условных обязательств некредитного характера Банк на регулярной основе проводит анализ и на основании оценочных суждений принимает решение о необходимости/отсутствия необходимости создания резерва - оценочного обязательства некредитного характера.

### **3. ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, 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**

###### **Денежные средства (ст.1 формы 0409806)**

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Наличные денежные средства	3 936	5 326
Драгоценные металлы	20 940	203 866
<b>Итого</b>	<b>24 876</b>	<b>209 192</b>

###### **Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации (ст.2 формы 0409806)**

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ	279 608 915	329 510 238
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке РФ	21 502	0



Обязательные резервы	3 179 453	1 976 071
<b>Итого</b>	<b>282 809 870</b>	<b>331 486 309</b>

### Средства в кредитных организациях (ст.3 форма 806)

тыс.руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Средства в кредитных организациях, в том числе:	705 909 293	701 634 172
- Российская Федерация	166 962 968	206 180 785
- Страны ОЭСР	538 683 731	495 211 545
- Прочие страны	262 594	241 842
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>2</sup>	(158 390 072)	(251 612 060)
Резервы	(29)	(28)
<b>Итого</b>	<b>547 519 192</b>	<b>450 022 084</b>

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

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

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	73 836 469	169 714 262
- форвард	108 148	729 030
- поставочный своп	73 728 321	168 985 232
<b>Итого</b>	<b>73 836 469</b>	<b>169 714 262</b>

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

### 3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Справедливой стоимостью финансового инструмента признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости финансового инструмента являются котированные цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с финансовым инструментом проводятся с достаточной частотой и в

<sup>2</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.



достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость приобретенных Банком ценных бумаг, классифицированных в качестве имеющих в наличии для продажи, определяется в порядке, приведенном в п. 2.1.9.

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 включают в себя:

- использование данных о последних рыночных сделках;
- использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- анализ дисконтированных денежных потоков.

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 1: 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 2: ПФИ не котируются на активном рынке, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров оценки (оценка на основе модели).

Уровень 3: 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.



### 3.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

01.04.2015

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	
<b>МБК</b>					
Кредитные организации РФ	18 500 000	22 500 000	0	0	41 000 000
Кредитные организации члены ОЭСР	100 112	0	0	0	100 112
Средства предоставленные ИП (хоз.операции)	0	0	280	0	280
<b>Средства, предоставленные до востребования<sup>3</sup></b>					
Кредитные организации РФ	0	0	0	23 671 946	23 671 946
Финансовые некредитные организации	0	0	0	952 397	952 397
<b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	139 431 831	0	0	0	139 431 831
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	131 890 783	0	0	0	131 890 783
<b>Итого</b>	<b>289 922 726</b>	<b>22 500 000</b>	<b>280</b>	<b>24 624 343</b>	<b>337 047 349</b>
Созданный резерв	26 888	0	59	416 030	442 977
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>289 895 838</b>	<b>22 500 000</b>	<b>221</b>	<b>24 208 313</b>	<b>336 604 372</b>

01.01.2015

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	
<b>МБК и депозиты</b>					
Депозиты в Банке России	70 000 000	0	0	0	70 000 000
Кредитные организации РФ	26 000 000	5 500 000	0	0	31 500 000
Кредитные организации – нерезиденты члены ОЭСР	782 691	0	0	0	782 691
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	0	0	280	0	280
<b>Средства, предоставленные до востребования</b>					
Кредитные организации	0	0	0	51 602 834	51 602 834

<sup>3</sup> Средства, предоставленные сроком «до востребования», представляют собой гарантийные переводы по клиринговым операциям на валютном рынке и рынке драгметаллов.



РФ					
Финансовые некредитные организации	0	0	0	1 061 310	<b>1 061 310</b>
<b>Средства, предоставленные по сделкам РЕПО</b>					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции Банка)	47 212 862	0	0	0	<b>47 212 862</b>
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции Банка)	57 136 630	0	0	0	<b>57 136 630</b>
<b>Итого</b>	<b>201 132 183</b>	<b>5 500 000</b>	<b>280</b>	<b>52 664 144</b>	<b>259 296 607</b>
Созданный резерв	(18 530)	0	(59)	(84 008)	<b>(102 597)</b>
<b>Итого с учетом резерва</b>	<b>201 113 653</b>	<b>5 500 000</b>	<b>221</b>	<b>52 580 136</b>	<b>259 194 010</b>

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

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	40 520 607	29 088 926
Государственные облигации РФ (долл. США)	16 995 164	10 619 181
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	14 547 139	16 858 299
Облигации ВЭБ (руб. РФ)	1 496 925	1 490 220
Облигации ВЭБ (долл. США)	1 345 588	1 716 133
Облигации российских компаний (руб. РФ)	22 596 234	18 399 953
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	47 038	46 539
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	600 357	504 866
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	7 318 961	7 176 656
Участие	525	525
<b>Итого</b>	<b>105 468 538</b>	<b>85 901 298</b>

По состоянию на 01.04.2015 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с апреля 2015 года по сентябрь 2044 года. Ставки доходности составляют от 0 до 19 процентов.

По состоянию на 01.01.2015 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2015 по октябрь 2044 года. Ставки доходности составляли от 0 до 12,25 процентов.

В отношении финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», отсутствовала переклассификация из одной категории в другую.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме долговых обязательств государства и муниципальных органов, представлены преимущественно облигациями финансовых, металлургических, телекоммуникационных компаний.



На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе. До 01.11.2014 учет средств осуществлялся в валюте вложений (ЕВРО), с 01.11.2014 сумма была переведена в рубли по официальному курсу, действовавшему на дату зачисления средств на счет участия (Указание Банка России № 3365-У от 19.08.2014).

### **Географическая концентрация финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.**

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Российская Федерация	97 548 695	78 219 251
Страны, не входящие в ОЭСР	600 357	504 866
Страны – члены ОЭСР	7 319 486	7 177 181
<b>Итого</b>	<b>105 468 538</b>	<b>85 901 298</b>

### **3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.**

тыс. руб.

Наименование	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
<b>Балансовая стоимость 01.01. 2015</b>	18 619	9 874	6 521	35 014
Приобретения	2 919	0	20 784	23 703
Перевод между категориями/списание	0	0	(5 077)	(5 077)
<b>Балансовая стоимость 31.03. 2015</b>	<b>21 538</b>	<b>9 874</b>	<b>22 228</b>	<b>53 640</b>
<b>Амортизация</b>				
Накопленная амортизация 01.01.2015	9 176	3 369	0	12 545
Начисления амортизации за период	1 863	235	0	2 098
<b>Итого амортизация 31.03. 2015</b>	<b>11 039</b>	<b>3 604</b>	<b>0</b>	<b>14 643</b>
<b>Остаточная стоимость 31.03. 2015</b>	<b>10 499</b>	<b>6 270</b>	<b>22 228</b>	<b>38 997</b>

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	01.04.2015	01.01.2015
Требования по получению процентов, в том числе	611 582	1 117 205
-рубли	553 381	562 538
-доллары США	57 124	554 579
-евро	1 077	88
Незавершенные переводы и расчеты (доллары США)	61 387 515	0
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по	64 833	83 696



получению дохода по облигациям и пр.) - рубли		
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 092	107
Резерв по прочим финансовым активам	(22 999)	(22 872)
<b>Итого прочие финансовые активы</b>	<b>62 042 023</b>	<b>1 178 136</b>

<b>Прочие нефинансовые активы</b>	<b>01.04.2015</b>	<b>01.01.2015</b>
Расчеты с бюджетом по налогам	4 914	4 806
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	65 412	67 292
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	23 205	44 687
-рубли	22 449	43 402
-доллары США	756	1 285
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1)	(3)
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>93 530</b>	<b>116 782</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>62 135 553</b>	<b>1 294 918</b>

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

**01.04.2015**

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	Задолженность, не погашенная в срок	
Требования по получению процентов	342 747	268 835	0	0	0	0	611 582
Незавершенные переводы и расчеты (доллары США)	61 387 515	0	0	0	0	0	61 387 515
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	635	944	0	63 833	0	65 412
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	2245	262	4 352	8	16 338	0	23 205
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	42 028	0	0	0	0	22 805	64 833
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	1 092	0	0	1 092
Расчеты с бюджетом по налогам	498	4 416	0	0	0	0	4 914
<b>Итого</b>	<b>61 775 033</b>	<b>274 148</b>	<b>5 296</b>	<b>1 100</b>	<b>80 171</b>	<b>22 805</b>	<b>62 158 553</b>
Сформированный резерв	(194)	0	0	(1)	0	(22 805)	(23 000)
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>61 774 839</b>	<b>274 148</b>	<b>5 296</b>	<b>1 099</b>	<b>80 171</b>	<b>0</b>	<b>62 135 553</b>



Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Задолженность, не погашенная в срок	Всего
Требования по получению процентов	1 015 786	101 419	0	0	0	0	<b>1 117 205</b>
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	330	5	10 723	0	56 234	0	<b>67 292</b>
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	6 507	1 853	34 488	1 839	0	0	<b>44 687</b>
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	60 865	26	0	0	0	22 805	<b>83 696</b>
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	107	0	0	<b>107</b>
Расчеты с бюджетом по налогам	0	4 806	0	0	0	0	<b>4 806</b>
<b>Итого</b>	<b>1 083 488</b>	<b>108 109</b>	<b>45 211</b>	<b>1 946</b>	<b>56 234</b>	<b>22 805</b>	<b>1 317 793</b>
Сформированный резерв	(43)	(26)	0	(1)	0	(22 805)	<b>(22 875)</b>
<b>Итого за вычетом резерва</b>	<b>1 083 445</b>	<b>108 083</b>	<b>45 211</b>	<b>1 945</b>	<b>56 234</b>	<b>0</b>	<b>1 294 918</b>

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

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 01.04.2015 (или имеющей неопределенный срок погашения) в данную расшифровку включены неисполненные обязательства организаций по клиринговым операциям, не являющихся на дату составления отчета участниками клиринга в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства (за исключением обязательств, погашенных в период составления годового отчета). Данные неисполненные обязательства представляют собой не уплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), обязательства, возникшие в результате ликвидационного неттинга, неисполненные обязательства по передаче дохода по долговым обязательствам. Резервы под данные операции созданы в размере 100 %.



### 3.1.8. Средства кредитных организаций

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Средства на счетах ЛОРО	4 512 870	4 512 689
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	937	902
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям Банка)	245 906	221 233
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	231 992 985	79 677 283
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	21 798 248	41 392 401
МБК привлеченный	24	13
<b>Итого</b>	<b>258 550 970</b>	<b>125 804 521</b>

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от кредитных организаций (клиринговые операции Банка), на отчетную дату составляют 159 890 564 тыс. руб. (на 01.01.2015 – 53 632 945 тыс. руб.).

### 3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Средства на расчетных счетах	3 899 816	654 778
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	9 507	7 816
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	39 329 628	24 672 136
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по клиринговым операциям Банка	2 826 095	11 271 744
Депозиты юридических лиц	747 676	4 727 150
<b>Итого</b>	<b>46 812 722</b>	<b>41 333 624</b>

Обязательства по возврату ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО от клиентов, не являющихся кредитными организациями (клиринговые операции Банка), на отчетную дату составляют 174 689 971 тыс.руб. (на 01.1.2015 – 73 572 974 тыс. руб.).

### 3.1.10. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	73 836 469	169 714 262
-форвард	108 148	729 030
- поставочный своп	73 728 321	168 985 232
<b>Итого</b>	<b>73 836 469</b>	<b>169 714 262</b>



### 3.1.11. Прочие обязательства

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
<b>Финансовые обязательства</b>		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	982 874 614	921 612 319
в долларах США	599 500 045	596 835 914
в Евро	375 303 044	322 049 672
в китайских юанях	246 918	195 754
в гонконгских долларах	17 363	3 133
в казахских тенге	72	1 181
в фунтах стерлингов	7 417 972	1 978 837
в белорусских рублях	12 009	14 356
в украинских гривнах	377 191	533 472
Обязательства по уплате процентов в рублях РФ	14 820	79 039
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	301 486	319 051
в рублях РФ	5 142	86
в долларах США	44 197	47 030
в Евро	252 147	271 935
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	903
Прочие обязательства:	88	2 921
в рублях РФ	88	1 159
в украинских гривнах	0	3
в долларах США	0	1 299
в Евро	0	460
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>983 191 008</b>	<b>922 014 233</b>

<b>Нефинансовые обязательства</b>		
Резервы предстоящих расходов по оплате труда и по отпускам	66 531	154 401
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	38 683	33 771
Расчеты по хозяйственным операциям в долларах США	0	753
Расчеты с бюджетом по налогам	29 580	795
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>134 794</b>	<b>189 720</b>
<b>Всего обязательств</b>	<b>983 325 802</b>	<b>922 203 953</b>

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

01.04.2015

тыс. руб.

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	свыше года	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	982 874 614	0	982 874 614
Расчеты по хозяйственным операциям	38 587	96	0	0	0	38 683
Резервы предстоящих расходов	0	0	28 386	0	38 145	66 531
Обязательства по уплате процентов	12 394	2 426	0	0	0	14 820
Прочие обязательства по клиринговым операциям	0	0	0	301 486	0	301 486
Прочие обязательства	88	0	0	0	0	88
Расчеты с бюджетом по налогам	29 580	0	0	0	0	29 580
<b>Итого</b>	<b>80 649</b>	<b>2 522</b>	<b>28 386</b>	<b>983 176 100</b>	<b>38 145</b>	<b>983 325 802</b>



01.01.2015

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	921 612 319	921 612 319
Расчеты по хозяйственным операциям	34 524	0	0	0	34 524
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	154 401	0	0	154 401
Обязательства по уплате процентов	74 684	3 153	1 202	0	79 039
Прочие обязательства по клиринговым операциям	0	0	0	319 051	319 051
Прочие обязательства	2 921	0	0	0	2 921
Расчеты с бюджетом по налогам	628	167	0	0	795
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	903	0	0	903
<b>Итого</b>	<b>112 757</b>	<b>158 624</b>	<b>1 202</b>	<b>921 931 370</b>	<b>922 203 953</b>

### 3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 апреля 2015 года уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» составил 16 670 000 тыс. руб (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

## 3.2. Информация о финансовых результатах

### 3.2.1. Процентные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	1 943 760	1 384 996
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	1 142 428	521 900
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	6 493 348	1 036 809
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 682 697	125 261
Процентные доходы по межбанковским депозитам	856 899	0
Процентные доходы по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	0	844
<b>Итого</b>	<b>12 119 132</b>	<b>3 069 810</b>

Объем процентных доходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года вырос за счет роста процентных доходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке, процентных доходов по межбанковским кредитам и депозитам, а также по остаткам на корреспондентских счетах.

### 3.2.2. Процентные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Процентные расходы по депозитам	47 519	61 114
Процентные расходы по кредитам	925	0
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	6 492 145	1 036 793
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	0	53 499
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	198	0
<b>Итого</b>	<b>6 540 787</b>	<b>1 151 406</b>

Объем процентных расходов по сравнению с аналогичным периодом 2014 года значительно вырос за счет роста процентных расходов по сделкам РЕПО с центральным контрагентом, заключаемым на фондовом рынке.

### 3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (клиринг)	(60 942)	(1 702)
Чистые доходы купли-продажи иностранной валюты (форекс)	(1 112 262)	0
<b>Итого</b>	<b>(1 173 204)</b>	<b>(1 702)</b>

### 3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 458 798	597 007
<b>Итого</b>	<b>1 458 798</b>	<b>597 007</b>

Преимущественное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых в рамках выполнения Банком функций центрального контрагента, составляют сделки СВОП. Финансовый результат по сделкам СВОП отражен по статьям «Чистые доходы от операций с иностранной валютой» и «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» (для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) отчета о финансовых результатах. Финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части, отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты» отчета о финансовых результатах. По экономической сущности, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

### 3.2.5. Комиссионные доходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	1 432 218	539 997
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	359 484	323 962
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке	5 408	11 634



стандартизированных ПФИ		
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	51	242
Прочие комиссионные доходы	2 249	17 619
<b>Итого</b>	<b>1 799 410</b>	<b>893 454</b>

### 3.2.6. Комиссионные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	11 402	10 742
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	2 307	1 815
Прочие комиссионные расходы	985	559
<b>Итого</b>	<b>14 694</b>	<b>13 116</b>

### 3.2.7. Операционные расходы

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Расходы на информационно-технологические услуги	70 662	184 533
Расходы на персонал	165 840	116 041
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	4 777	3 317
Аренда	23 048	22 277
Расходы на сопровождение программного обеспечения	6 282	3 973
Консультационные расходы	1 638	1 619
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	7 273	9 971
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	99	206 008
Юридические расходы	1 755	1 858
Аудит	0	0
Реклама	0	0
Амортизация ОС	1 863	952
Амортизация НМА	235	235
Прочие	18 834	27 506
<b>Итого</b>	<b>302 306</b>	<b>578 290</b>

### 3.2.8. Информация о налогах и сборах

тыс. руб.

Наименование статьи	01.04.2015	01.04.2014
Налог на прибыль по ставке 20%	0	413 272
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	84 433	47 833
Налог на добавленную стоимость	21 090	36 785
Налог на имущество	1	1
Прочие налоги и сборы	14	36
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>105 538</b>	<b>497 927</b>

### 3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

тыс. руб.

Наименование статьи	Всего	Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	Резервы под корр.счета и процентные доходы	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера
<b>Резервы на 01.01.2015</b>	<b>174 967</b>	<b>102 597</b>	<b>44</b>	<b>23 762</b>	<b>48 564</b>
Создание резервов в течение периода	<b>3 511 718</b>	2 217 873	286	5 147	1 288 412
Восстановление резервов в течение периода	<b>3 116 701</b>	1 877 493	123	5 184	1 233 901
Списание за счет резерва	<b>903</b>	0	0	903	0
<b>Резервы на 01.04.2015</b>	<b>569 081</b>	<b>442 977</b>	<b>207</b>	<b>22 822</b>	<b>103 075</b>

## 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 на высоком уровне.

Являясь компанией Группы ОАО «Московская Биржа», в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы ММВБ-РТС на 2012-2015 гг. в области развития централизованного клиринга и повышения надежности центрального контрагента. Принимая во внимание необходимость соблюдения регулятивных требований к капиталу кредитных организаций, Банк осуществлял прогнозирование величины капитала с учетом темпов роста операций на биржевых рынках Группы, роста объемов депонируемых участниками клиринга средств для обеспечения исполнения обязательств по сделкам, а также с учетом величины рисков, принимаемых в связи с реализацией приоритетных проектов Группы Московская Биржа, предусматривающих осуществление централизованного клиринга с участием Банка. При прогнозировании величины капитала и уровня его достаточности, Банк ориентировался также на планируемые выплаты дивидендов в соответствии с дивидендной политикой Группы.

тыс.руб

Наименование статьи	01.04.2015	01.01.2015
Собственные средства (Капитал), итого,	45 476 708	38 542 136
в т.ч.:		
Базовый капитал	27 688 414	27 688 179
Основной капитал	27 688 414	27 688 179
Дополнительный капитал	17 788 294	10 853 957

В отчетном периоде Банк в полном объеме выполнял все предусмотренные требования к достаточности капитала.



## 5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ «СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ»

Наименование статьи	Нормативное значение	01.04.2015	01.01.2015
Достаточность капитала (процент):		X	X
Достаточность базового капитала	>=5,0	8,5	9,6
Достаточность основного капитала	>=6	8,5	9,6
Достаточность собственных средств (капитала)	>=10,0	14,0	13,3

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

*(В соответствии с Письмом Банка России № 211-Т от 08.12.14 при расчете обязательных нормативов использовался официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 01.10.2014).*

## 6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя:

тыс.руб

Наименование статьи	Данные на 01.04.2015	Данные на 01.04.2014
Денежные средства в операционной кассе	24 876	94 046
Средства в Центральном Банке РФ	279 630 417	5 134 707
Средства в кредитных организациях	547 519 104	310 188 246
<b>Итого</b>	<b>827 174 397</b>	<b>315 416 999</b>

Результат от операционной деятельности за 1 квартал 2015 года характеризуется притоком денежных средств в размере 64 232 043 тыс.руб., в состав которого были включены: полученные проценты - 11 781 653 тыс.руб., проценты уплаченные - 6 605 006 тыс.руб.; комиссии полученные - 1 803 759 тыс.руб., комиссии уплаченные - 15 871 тыс.руб., обеспечение участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов - 61 262 295 тыс.руб.

Отток денежных средств, полученных от инвестиционной деятельности за 1 квартал 2015 года составил 17 349 541 тыс.руб. и был связан с приобретением ценных бумаг для собственной деятельности Банка.

За 1 квартал 2014 года приток денежных средств в операционной деятельности составил 170 192 471 тыс.руб., в т.ч. полученные проценты - 2 965 667 тыс.руб.; проценты уплаченные - 6 605 006 тыс.руб.; комиссии полученные - 887 541 тыс.руб., комиссии уплаченные - 19 934 тыс.руб., обеспечение участников клиринга в иностранной валюте для проведения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов - 163 550 654 тыс.руб.

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

В отчетном периоде Банк не совершал инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств.

На конец отчетного периода у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 595 602 тыс. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

## **7. ИНФОРМАЦИЯ О ПУБЛИКАЦИИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

В соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка размещается на странице Банка в сети Интернет по адресу [www.nkcbank.ru](http://www.nkcbank.ru) в течение 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

В течение отчетного периода, а также за период с 01.04.2015 до даты составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности 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  
Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**



**Хавин А.С.**

**Главный бухгалтер  
Банка «Национальный Клиринговый Центр»  
(Акционерное общество)**

**Горина М.П.**

15 мая 2015 года