

## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ НКО НКЦ (АО) ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 АПРЕЛЯ 2018 ГОДА**

Данная пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о процедурах управления рисками и капиталом НКО НКЦ (АО) (далее - НКЦ) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4482-У от 07.08.2017 «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организации банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Пояснительная информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом НКЦ раскрывается путем размещения ее на официальном сайте НКЦ в сети Интернет: [www.nationalclearingcentre.com](http://www.nationalclearingcentre.com).

Количественная информация об активах и капитале в составе данной пояснительной информации подготовлена на основе форм бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответственно, как и при публикации годовой и промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, все активы и обязательства, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату, активы и обязательства в драгоценных металлах отражаются в рублях по учетным ценам Банка России на отчетную дату. Размерность количественной информации в денежном выражении соответствует тысячам рублей.

### **КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКЦ**

НКЦ является небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность НКЦ регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности № 3466-ЦК от 28 ноября 2017 года и лицензией на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года.

В ноябре 2017 года НКЦ был присвоен статус небанковской кредитной организации-центрального контрагента (далее НКО-ЦК) в соответствии со статьей 7 Федерального закона № 403-ФЗ от 29 декабря 2015 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». До ноября 2017 года НКЦ являлся банком с наименованием Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), сокращенно – Банк НКЦ (АО).

В октябре 2013 года Банком России было принято решение о признании качества управления НКЦ удовлетворительным в соответствии с Указанием Банка России от 3 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента», что означает присвоение НКЦ статуса квалифицированного центрального контрагента. С этого момента НКЦ не реже одного раза в два года проходит процедуру подтверждения данного статуса. Последнее подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента было опубликовано Банком России на его официальном сайте в сети Интернет 28 ноября 2017 года.

НКЦ также обладает лицензией на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

В соответствии с Приказом Банка России от 28 октября 2015 года № ОД-2949 НКЦ аккредитован для осуществления функций оператора товарных поставок.

Более подробно информация о деятельности НКЦ, присвоенных кредитных рейтингах, местонахождении офисов и иная общая информация об НКЦ содержится в пункте 1 пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Небанковской кредитной организации-центрального контрагента «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) за 1 квартал 2018 года, размещенной на официальном сайте НКЦ в сети Интернет.

## РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

### 1.1. Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Таблица 1.1

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	16 670 000	X	X	X
1,1	отнесенные в базовый капитал	X	16 670 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	16 670 000
1,2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1,3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	20 902 966
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 446 252 788	X	X	X
2,1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2,2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	20 902 966
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0

3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	181 908	X	X	X
3,1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	159 228	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	159 228	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	159 228
3,2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	122 425	X	X	X
4,1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4,2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	122 425	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5,1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5,2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6,1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0

6,2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6,3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 944 015 285	X	X	X
7,1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7,2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7,3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7,4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7,5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7,6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## **1.2. Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы**

Информация о сопоставлении данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы не раскрывается НКЦ в соответствии внутренним документом «Порядок раскрытия информации об управлении рисками и капиталом НКО НКЦ (АО)» в связи с тем, что НКЦ не входит в состав банковской группы.

## **1.3. Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора**

Информация о сопоставлении данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, не раскрывается НКЦ в соответствии внутренним документом «Порядок раскрытия информации об управлении рисками и капиталом НКО НКЦ (АО)» в связи с тем, что НКЦ не входит в состав банковской группы.

## **1.4. Иная информация о структуре собственных средств (капитала)**

НКЦ 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.

По состоянию на 01 апреля 2018 года уставный капитал НКЦ составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.04.2018	01.01.2018
<b>Собственные средства (капитал), итого,</b>	<b>59 978 995</b>	<b>56 849 301</b>
в т.ч.:		
Базовый (основной) капитал	28 512 647	28 509 192
Дополнительный капитал	20 902 966	17 450 201

В соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность центрального контрагента, центральный контрагент обязан обособить часть собственных средств (капитала) для покрытия возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга.

В целях выполнения указанных требований НКЦ обособил часть нераспределенной прибыли в размере **10 398 664** тыс. руб. на отдельных лицевых счетах по учету нераспределенной прибыли, в том числе:

- для покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств (средства, используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение) – выделенный капитал центрального контрагента (по состоянию на отчетную дату – в размере **9 500 000 тыс. руб.**);
- для обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента (по состоянию на отчетную дату - в размере **599 109 тыс. руб.**);
- для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга (по состоянию на отчетную дату - в размере **299 555 тыс. руб.**).

В отчетном периоде с 01.01.2018 по 01.04.2018 НКЦ выполнял установленные нормативными актами Банка России требования к капиталу.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов (организации, банки, государственные органы, индивидуальные предприниматели, физические лица) в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты (участники банковской группы), и в которых установлена величина антициклической надбавки представлены в таблице ниже с учетом следующего:

- у НКЦ отсутствуют требования, подверженные кредитному риску в отношении индивидуальных предпринимателей и физических лиц в связи с тем, что операции с такими контрагентами не предусмотрены лицензией НКЦ на осуществление банковских операций для небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов;
- в таблице не отражены требования к капиталу в отношении кредитного риска применительно к государственным органам в связи с тем, что НКЦ взаимодействует только с Банком России и Министерством Финансов Российской Федерации, требования к которым взвешиваются с коэффициентом риска равным нулю в соответствии с Инструкцией 180-И;
- требования НКЦ к кредитным организациям отнесены к категории «Банки».

(тыс. руб.)

Страна	Банки	Организации
Китай	12 706 339	0
Казахстан	846 393	0
Швейцария	499 958 820	0
Англия	3 584 469 775	0
США	1 282 589 029	0
Люксембург	249 103	0
Германия	827 460 554	0
Франция	274 343 331	0
Австрия	1 332 812 498	0
Белоруссия	1 662 919	0
Россия	1 972 584 017	23 206 904
<b>Итого</b>	<b>9 789 682 776</b>	<b>23 206 904</b>

Информация в соответствии с пунктами 6.1, 6.2, 6.3 Раздела I к Указанию № 4482-У, не раскрывается НКЦ в соответствии внутренним документом «Порядок раскрытия информации об управлении рисками и капиталом НКО НКЦ (АО)» в связи с тем, что НКЦ не входит в состав банковской группы:

- Информация о совпадении состава участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, составляемая в соответствии с Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 208-ФЗ "О консолидированной финансовой отчетности" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, N 31, ст. 4177; 2011, N 48, ст. 6728; 2012, N 53, ст. 7607; 2013, N 30, ст. 4084; 2014, N 19, ст. 2316; N 45, ст. 6154; 2016, N 27, ст. 4195; 2017 N 30, ст. 4444) (далее - периметр бухгалтерской консолидации), и состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в соответствии с Положением Банка России от 11 марта 2015 года N 462-П "О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 8 мая 2015 года N 37212, 4 апреля 2017 года N 46241 (далее - Положение Банка России N 462-П) (далее соответственно - периметр регуляторной консолидации, консолидированная отчетность банковской группы, представляемая в целях надзора).
- Информация о перечне юридических лиц, данные которых включены в периметр бухгалтерской консолидации, но исключены из периметра регуляторной консолидации, или, наоборот, о перечне юридических лиц - участников банковской группы, данные которых включены в периметр регуляторной консолидации, но не включены в периметр бухгалтерской консолидации, в случае различия периметра бухгалтерской консолидации и периметра регуляторной консолидации. По каждому юридическому лицу - участнику банковской группы, указанному в данном перечне, головной кредитной организацией банковской группы представляется информация об общей

балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица - участника банковской группы, и описание основных видов его деятельности.

- Информация о перечне юридических лиц - участников банковской группы, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы и в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, с применением разных методов консолидации, с указанием метода консолидации, примененного при включении данных в консолидированную финансовую отчетность и консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора, каждого такого лица. По каждому юридическому лицу - участнику банковской группы, указанному в данном перечне, головной кредитной организацией банковской группы представляется информация об общей балансовой стоимости активов, источников собственных средств, отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности данного юридического лица - участника банковской группы и описание основных видов его деятельности.

Информация в соответствии с пунктом 6.8 Раздела I к Указанию № 4482-У (описание инновационных, сложных или гибридных инструментов собственных средств (капитала)), не раскрывается НКЦ в соответствии внутренним документом «Порядок раскрытия информации об управлении рисками и капиталом НКО НКЦ (АО)» в связи с тем, что использование таких инструментов капитала недопустимо в соответствии с лицензией на осуществление банковских операций для небанковских кредитных организаций-центральных контрагентов, выданной НКЦ Банком России.

Информация в соответствии с пунктом 6.10 Раздела I к Указанию № 4482-У, не раскрывается НКЦ в соответствии внутренним документом «Порядок раскрытия информации об управлении рисками и капиталом НКО НКЦ (АО)» в связи с тем, что указанные в данном пункте положения переходного периода не распространяются на НКЦ:

- Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) кредитной организации (банковской группы), установленных Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 22 февраля 2013 года N 27259, 29 ноября 2013 года N 30499, 2 октября 2014 года N 34227, 11 декабря 2014 года N 35134, 17 декабря 2014 года N 35225, 24 марта 2015 года N 36548, 5 июня 2015 года N 37549, 5 октября 2015 года N 39152, 8 декабря 2015 года N 40018, 17 декабря 2015 года N 40151, 26 августа 2016 года N 43442 (далее - Положение Банка России N 395-П)

НКЦ не раскрывает в составе годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности (консолидированной финансовой отчетности) информацию о каком-либо коэффициенте (показателе), рассчитываемом с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), определяемого в соответствии с Положением Банка России N 395-П и Положением Банка России N 509-П (далее - регулятивный капитал), не являющемся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

**РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ**

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	89 208 088	78 181 966	9 812 890
2	при применении стандартизированного подхода	89 208 088	78 181 966	9 812 890
3	при применении ПБР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	221 147	0
5	при применении стандартизированного подхода	0	221 147	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	-	-	-
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в т.ч.	121 171 313	119 380 200	13 328 844
17	при применении стандартизированного подхода	121 171 313	119 380 200	13 328 844
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего,	4 108 729	4 108 729	5 649 502



	в том числе:			
20	при применении базового индикативного подхода	4 108 729	4 108 729	5 649 502
21	при применении стандартизированного подхода			
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	306 063	244 849	33 667
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	214 794 193	201 915 744	28 824 903

С момента присвоения НКЦ статуса НКО-ЦК на НКЦ распространяются требования Инструкции Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция 175-И) в части определения минимального размера капитала, необходимого для покрытия принимаемых рисков и не распространяются требования Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция 180-И).

В соответствии с Инструкцией 175-И, нормативом достаточности капитала центрального контрагента выступает норматив Н1цк, который рассчитывается как отношение величины собственных средств (капитала) центрального контрагента к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и величины активов, взвешенных с учетом риска, возникающего при осуществлении центральным контрагентом банковских операций.

При расчете требований к капиталу на покрытие рисков, возникающих при осуществлении центральным контрагентом банковских операций, используется величина знаменателя норматива достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), рассчитанная в соответствии с подпунктом 2.1.1 пункта 2 Инструкции 180-И и умноженная на коэффициент, равный 8 процентам для центрального контрагента и 11 процентам для квалифицированного центрального контрагента.

В связи с тем, что НКЦ присвоен статус квалифицированного центрального контрагента, НКЦ при определении требований к капиталу (графа 5 таблицы 2.1) использовал коэффициент, равный 11%.

При расчете минимального размера капитала, необходимого на покрытие операционного риска (строки 19 и 20 таблицы 2.1), в графе 5 указан не результат графы 3, умноженный на норматив достаточности капитала банков, как это закреплено в пояснениях к заполнению таблицы 2.1 Приложения 2 Указания № 4482-У, а значение соответствующих требований, взвешенных по уровню риска с учетом того, что для НКЦ как квалифицированного центрального контрагента применяется коэффициент, равный 11, а не 8 процентам.

### **РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ) И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ (БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ) В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА**

## Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	3 035 438 618	164 829 869
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 701	0
2.1	кредитных организаций	-	-	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 701	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	206 866 009	164 829 869
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	20 030 858	17 540 175
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	20 030 858	17 540 175
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	67 077 827	41 307 036
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	67 077 827	41 307 036
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	385 315 449	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 426 760 906	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	996 702 728	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	0	0
8	Основные средства	-	-	67 896	0
9	Прочие активы	-	-	19 723 929	0

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов НКЦ рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных по состоянию на начало каждого месяца отчетного периода.

В состав графы 5 «Межбанковские кредиты (депозиты)» и графы 6 «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями», включены денежные средства, предоставленные по сделкам РЕПО, в том числе по сделкам, заключаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента.

Суммы активов в графах 4,5,6, указаны без учета резерва на возможные потери по ссудам.

В случае передачи актива, в том числе в обеспечение, НКЦ проводит оценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если НКЦ сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе. Контроль сохраняется, если контрагент не имеет практической возможности полностью продать актив несвязанной третьей стороне без необходимости введения дополнительных ограничений на продажу.

Обременение активов (за исключением ценных бумаг собственного портфеля, переданных в РЕПО) отражается в бухгалтерском учете НКЦ следующим образом:

- обремененный актив продолжает признаваться в балансе на тех же лицевых счетах;
- факт обременения отражается на соответствующих счетах главы В «Внебалансовые счета» по стоимости, определяемой нормативными документами Банка России и соответствующими договорами с контрагентами.

Ценные бумаги собственного портфеля, переданные в РЕПО, отражаются на отдельных счетах по учету ценных бумаг, переданных без прекращения признания.

Отражение финансового актива прекращается в случае, когда НКЦ передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору, передал практически все риски и выгоды, связанные с активом.

Основными видами операций НКЦ, осуществляемых с обременением активов, являются операции прямого РЕПО. В случае необходимости для оперативного управления ликвидностью НКЦ может привлекать кредиты Банка России под залог ценных бумаг в рамках Положения Банка России от 04 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг».

В связи со спецификой деятельности НКЦ, являющегося клиринговой организацией и центральным контрагентом на биржевых рынках Группы «Московская Биржа», собственные операции НКЦ, в том числе в части привлечения средств, ограничены требованиями законодательства, регламентирующими его основную деятельность: требованиями Федерального закона от 07 февраля 2011 года № 7-ФЗ «О клиринге клиринговой деятельности и центральном контрагенте», а также требованиями Банка России для центрального контрагента, изложенными в Указании Банка России от 03 декабря 2012 года № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента». Основными инструментами, используемыми НКЦ для привлечения ресурсов, являются межбанковские кредиты (депозиты). Привлечение межбанковских кредитов не оказывает существенного влияния на ресурсную базу НКЦ и не предусматривает обременения активов.

## Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	338 764 126	182 044 812
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	0	1 179 486
2.1	банкам - нерезидентам	0	1 179 486
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	43 160 101	43 529 236
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	43 160 101	43 529 236
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 038 678	393 923
4.1	банков - нерезидентов	3 030 037	385 235
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 641	8 688
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

В состав графы 4 «Средства нерезидентов» таблицы включены суммы полученных маржинальных взносов по сделкам валютный своп (собственные операции НКЦ).

Ниже указаны суммы индивидуального и коллективного клирингового обеспечения, а также иного обеспечения в иностранной валюте, перечисленного нерезидентами – участниками клиринга на корреспондентские счета НКЦ, не включенные в основную таблицу:

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.04.2018	01.01.2018
Индивидуальное клиринговое обеспечение	561 537	551 716
Коллективное клиринговое обеспечение	166 239	125 464
Иное обеспечение в иностранной валюте	935 208	1 182 587

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

У НКЦ отсутствуют ценные бумаги, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

Активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

У НКЦ отсутствуют активы и условные обязательства кредитного характера, классифицированные в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения Банка России N 590-П и Положением Банка России N 611-П.

НКЦ не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки кредитного риска в регуляторных целях, соответственно у НКЦ отсутствуют данные о величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР.

#### **РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА**

НКЦ не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки кредитного риска контрагента в регуляторных целях, соответственно у НКЦ отсутствуют данные о величине, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта.

#### **РАЗДЕЛ VII. РЫНОЧНЫЙ РИСК**

НКЦ не применяет подходы на основе внутренних рейтингов (ПВР) для оценки рыночного риска в регуляторных целях, соответственно у НКЦ отсутствуют данные о величине требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска.

#### **РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА**

НКЦ осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

Расчет размера операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 года № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска». При определении минимального размера капитала с точки зрения операционного риска применяется подход на основе базового индикатора. В рамках данного подхода НКЦ резервирует капитал, равный фиксированной процентной ставке (15%) среднегодового валового дохода за предыдущие три года при условии, что он является положительным. Валовой доход определяется как сумма чистого процентного и непроцентного доходов.

Расчет Операционного риска осуществляется НКЦ на основании сопоставимых данных формы 0409807. Размер операционного риска на квартальные даты внутри года при применении подхода на основе базового индикатора соответствует расчету на начало текущего года, соответственно размер операционного риска по состоянию на 01.04.2018 соответствует размеру операционного риска на 01.01.2017 до момента раскрытия аудлируемой годовой бухгалтерской отчетности за 2017 год.

(тыс. руб.)

Год	2016	2015	2014	2013
<b>Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов</b>	29 370 413	30 530 133	22 274 041	9 726 341
<b>Размер операционного риска 01.01.2016</b>	x	3 126 526		
<b>Размер операционного риска 01.01.2017</b>	4 108 729			x

#### **РАЗДЕЛ IX. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ**

Для оценки процентного риска используется стандартизированный шок сдвига ставки на 200 базисных пунктов. Оценка изменения чистого процентного дохода (сценарии роста или снижения доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок) определяется на середину каждого временного интервала на период до года с учетом временного коэффициента.

В таблице ниже представлены подробные данные о чувствительности НКЦ к росту и снижению процентных ставок по состоянию на 1 апреля 2018 года. Сопоставимые данные по состоянию на 1 января 2018 года приведены в пункте 10.9 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НКЦ за 2017 год, размещенной на официальном сайте НКЦ в сети Интернет.

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дней до 1 года
<b>Требования и обязательства в рублевом эквиваленте</b>				
рост ставок	2 148 965	771 046	(0,01)	-
снижение ставок	(2 148 965)	(771 046)	0,01	-
<b>Требования и обязательства в российских рублях</b>				
рост ставок	21 728	148 160	(0,01)	-
снижение ставок	(21 728)	(148 160)	0,01	-
<b>Требования и обязательства в долларах США</b>				
рост ставок	1 121 373	622 886	0	-
снижение ставок	(1 121 373)	(622 886)	0	-
<b>Требования и обязательства в Евро</b>				
рост ставок	932 827	-	-	-
снижение ставок	(932 827)	-	-	-

## РАЗДЕЛ X. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РИСКА ЛИКВИДНОСТИ

### Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

НКЦ не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности с момента присвоения ему статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента на основании письменного разрешения Банка России.

## РАЗДЕЛ XI. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ)

НКЦ не рассчитывает показатель финансового рычага с момента присвоения ему статуса НКО-ЦК в связи с тем, что с этого момента на НКЦ не распространяются требования Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков". С момента присвоения НКЦ статуса небанковской кредитной организации – центрального контрагента на НКЦ распространяются требования Инструкции Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций - центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

Председатель Правления  
НКО НКЦ (АО)

Хавин А.С.

Главный бухгалтер  
НКО НКЦ (АО)



Горина М.П.