

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

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

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

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

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – Банк или ЗАО АКБ НКЦ) является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466, выданной 14 мая 2014 года, и лицензии на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 3466, выданной 28 декабря 2012 года.

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

Банк входит в Группу «Московская Биржа» (далее - Группа), образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 01 июля 2014 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.

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

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

Дополнительные офисы Банка располагаются по следующим адресам:
«Средний Кисловский» - г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8.
«Спартаковский» - г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.
«Воздвиженка» - г. Москва, ул. Воздвиженка, дом 4/7, строение 1

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

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 30 июня 2014 года (включительно), по состоянию на 1 июля 2014 года. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

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

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

В соответствии с п.9 главы 2 Закона «О клиринге и клиринговой деятельности» от 07.02.2011 года №7-ФЗ кредитная организация, осуществляющая функции центрального контрагента, не вправе осуществлять операции по привлечению денежных средств физических лиц во вклады. В связи с этим выданные ЗАО АКБ НКЦ Банком России лицензии не предусматривают возможность привлечения вкладов физических лиц, поэтому ЗАО АКБ НКЦ не является членом системы обязательного страхования вкладов.

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

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

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

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за I полугодие 2014 года оказали следующие операции:

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

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

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

20 декабря 2013 года долгосрочный рейтинг дефолта эмитента (РДЭ) Банка был повышен с "BBB-" до "BBB" с прогнозом изменения рейтингов - "стабильный". Помимо этого, рейтинг устойчивости Банка был повышен с "bb+" до "bbb", долгосрочный рейтинг по национальной шкале - с "AA+(rus)" до "AAA(rus)" со "стабильным" прогнозом. Краткосрочный РДЭ подтвержден на уровне "F3", рейтинг поддержки - на уровне "2", уровень поддержки долгосрочного РДЭ - "BBB".

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

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

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

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

1.5. Сведения о существенных событиях и операциях, произошедших в течение отчетного периода.

30 июня 2014 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято решение о распределении прибыли Банка по результатам 2013 финансового года в размере 6 357 892 103 руб. 29 коп. в следующем порядке:

- направить на формирование Резервного фонда 450 000 000 руб. 00 коп.;
- направить на выплату дивидендов акционерам 2 999 867 500 руб. 00 коп.;
- оставить в распоряжении Банка в качестве нераспределенной чистой прибыли 2 908 024 603 руб. 29 коп.

Таким образом, по результатам 2013 финансового года размер дивиденда по акциям Банка составляет 197 руб. 75 коп на одну обыкновенную именную акцию.

Собранием также определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

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

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

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

В состав пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включена только информация о событиях и операциях, которые являются существенными для понимания количественных и качественных изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В данной пояснительной информации Банком не была раскрыта информация, которая в значительной мере продублировала бы информацию, содержащуюся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2013 год.

Аудит в отношении данной сокращенной пояснительной информации не проводился.

2.1. Принципы и методы оценки и учета.

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом «О бухгалтерском учете» от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ, Положением 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 исходя из принципов непрерывности деятельности Банка, постоянства применяемых правил бухгалтерского учета, осторожности, своевременности отражения операций, раздельности отражения активов и пассивов, преемственности, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. При введении 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.

2.2. Информация об изменении Учетной политики на 2014 год

В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка на 2014 год не вносились.

С 01.04.2014 года вступили в силу изменения в порядок учета ценных бумаг и в определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг, установленные Указанием Банка России № 3134-У от 05.12.2013 года «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2012 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации"», в соответствии с которыми оценка текущей (справедливой) стоимости ценной бумаги осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка 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.

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

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

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Наличные денежные средства	2 578	4 223
Драгоценные металлы	262 440	---
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке РФ (ст.2 за вычетом обязательных резервов)	105 946 607	50 801 315
Средства в кредитных организациях, в том числе:	356 574 006	20 777 597
- Российская Федерация	100 043 779	58 655 092
- Страны ОЭСР	309 500 975	16 608 889
- Прочие страны	57 311 792	1 605
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ²	(110 282 540)	(54 487 989)
Итого	462 785 631	71 583 135

В отчетность по форме 0409806 средства в кредитных организациях включаются за минусом резерва на возможные потери в размере 17 тыс. руб. на 01.07.2014 и 7 191 тыс. руб. на 01.07.2013.

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

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

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

(тыс.руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
ПФИ с базовым активом в ценных бумагах, в том числе:	0	0
- форвард	0	0
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	9 538 149	0
-форвард	60 994	0
- поставочный своп	9 477 155	0
Итого	9 538 149	0

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

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

3.1.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

В отчетном периоде не произошло изменений по сравнению с годовой отчетностью и отчетностью за 1 квартал 2014 года, подлежащих раскрытию.

3.1.4. Чистая ссудная задолженность

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

01.07.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Кредитные организации РФ	12 200 000	8 000 000	0	0	20 200 000
Кредитные организации члены ОЭСР	13 483 185	0	0	0	13 483 185
Средства, предоставленные ИП (хоз. операции)	0	0	280	0	280
Средства, предоставленные до востребования*					
Кредитные организации РФ	0	0	0	3 750 850	3 750 850
Финансовые некредитные организации	0	0	0	46 461	46 461
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	189 653 072	0	0	0	189 653 072
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	90 133 810	0	0	0	90 133 810
Итого	305 470 067	8 000 000	280	3 797 311	317 267 658
Созданный резерв	78 584	0	59	3 567	82 210
Итого с учетом резерва	305 391 483	8 000 000	221	3 793 744	317 185 448

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

01.07.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	
МБК					
Кредитные организации РФ	5 500 000	6 500 000	0	0	12 000 000
Кредитные организации члены ОЭСР	142 511	0	0	0	142 511
Средства, предоставленные до востребования*					
Кредитные организации РФ	0	0	0	1 190 932	1 190 932
Финансовые некредитные организации	0	0	0	2 690	2 690
Просроченная задолженность по гарантийным переводам	168	0	0	0	168
Средства, предоставленные по сделкам РЕПО					
Кредитные организации РФ (клиринговые операции)	7 184 604	0	0	0	7 184 604
Финансовые некредитные организации (клиринговые операции)	23 983 193	0	0	0	23 983 193
Итого	36 810 476	6 500 000	0	1 194 622	44 505 098
Созданный резерв	4 027	0	0	0	4 027
Итого с учетом резерва	36 806 449	6 500 000	0	1 194 622	44 500 071

*В 2013 году средства, предоставленные до востребования, представляли собой гарантийные переводы.

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

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

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	23 720 826	3 913 351
Государственные облигации РФ (долл. США)	1 897 172	0
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	16 377 183	15 446 644
Облигации российских коммерческих банков (долл. США)	253 826	247 766
Облигации российских компаний (руб. РФ)	18 067 542	18 153 222
Российские муниципальные облигации (руб. РФ)	72 987	639 865
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	7 793 411	9 890 736
Участие (ЕВРО)	614	572
Итого	68 183 561	48 292 156

По состоянию на 01.07.2014 долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с августа 2014 года по ноябрь 2022 года. Ставки доходности составляют от 0 до 12 процентов.

По состоянию на 01.07.2013 долговые ценные бумаги имели сроки погашения с июля 2013 года по ноябрь 2022 года. Ставки доходности составляли от 0 до 12 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, транспортных, нефтегазодобывающих компаний.

На счетах участия учитываются средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе.

Географическая концентрация финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Российская Федерация	60 389 536	38 241 098
Страны – члены ОЭСР	7 794 025	10 051 058
Итого	68 183 561	48 292 156

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания	20 042 179	0
Итого	20 042 179	0

Все включенные в таблицу сделки заключены с Банком России и представляют собой РЕПО с корзиной ценных бумаг, размер ставок РЕПО от 7,52% до 7,58 %, срок погашения всех сделок – июль 2014 года.

3.1.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Облигации российских компаний (рубли РФ)	0	60 279
Итого	0	60 279

3.1.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

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

Наименование	(тыс. руб.)			
	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Прочие	Всего
Балансовая стоимость на 01 января 2014	11 222	9 874	4 327	25 423
Приобретения	2 944	0	4 940	7 884
Перевод между категориями/списание	0	0	(4 940)	(4 940)
Балансовая стоимость 30 июня 2014	14 166	9 874	4 327	28 367
Амортизация				
Накопленная амортизация 01 января 2014	4 039	2 429	0	6 468
Начисления амортизации за период	1 887	470		2 357
Итого амортизация 30 июня 2014	5 926	2 899	0	8 825
Остаточная стоимость 30 июня 2014	8 240	6 975	4 327	19 542

Переоценка основных средств не осуществлялась.

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

3.1.8. Прочие активы

	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов	195 368	159 132
в том числе:		
рубли	195 367	151 317
доллары США	1	7 815
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям (начисленная комиссия за клиринговое обслуживание, требования по получению дохода по облигациям) (рубли)	27 789	748
Дебиторская задолженность по получению процентного купонного дохода и номинальной стоимости по еврооблигациям (доллары США)	0	482 687
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	11 834	8 364
- рубли	11 834	8 181
-доллары США		183
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	719	134 825
Незавершенные переводы и расчеты (доллары США)	0	22 896 300
Резерв по прочим активам	(22 771)	(67)
Итого прочие финансовые активы	212 939	23 681 989

	01.07.2014	01.07.2013
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с бюджетом по налогам	15 226	5 259
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	60 444	39 496
Итого прочие нефинансовые активы	75 670	44 755
Итого прочие активы	288 609	23 726 744

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

01.07.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Просроченная задолженность	
Требования по получению процентов	80 026	115 342	0	0	0	0	195 368
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	1	2	343	4	60 094	0	60 444
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	4 225	2 230	5 373	6	0	0	11 834
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	5 021	0	0	0	0	22 768	27 789
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	719	0	0	719
Расчеты с бюджетом по налогам	15 226	0	0	0	0	0	15 226
Итого	104 499	117 574	5 716	729	60 094	22 768	311 380

Сформированный резерв	0	0	0	(3)		(22 768)	(22 771)
Итого за вычетом резерва	104 499	117 574	5 716	726	60 094	0	288 609

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

В состав просроченной задолженности включены неисполненные обязательства участников клиринга, у которых была в течение отчетного периода отозвана лицензия на совершение банковских операций или в отношении которых в отчетном периоде введена процедура внешнего наблюдения. Резервы под данные операции созданы в размере 100 %.

01.07.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						Всего
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребования	свыше года	Просроченная задолженность	
Требования по получению процентов	120 182	38 950	0	0	0	0	159 132
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	0	42	0	0	39 454	0	39 496
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	3 465	797	4 043	59	0	0	8 364
Дебиторская задолженность по клиринговым операциям	748	0	0	0	0	0	748
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	0	134 825	0	0	134 825
Незавершенные переводы и расчеты	22 896 300	0	0	0	0	0	22 896 300
Дебиторская задолженность по получению процентного купонного дохода и номинальной стоимости по еврооблигациям	482 687	0	0	0	0	0	482 687
Расчеты с бюджетом по налогам	5 259	0	0	0	0	0	5 259
Итого	23 508 641	39 789	4 043	134 884	39 454	0	23 726 811
Сформированный резерв	(30)	(6)	(30)	(1)		0	(67)
Итого за вычетом резерва	23 508 611	39 783	4 013	134 883	39 454	0	23 726 744

3.1.9. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Средства на счетах ЛОРО	5 003 006	361 704
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета ЛОРО)	585 650	0
Средства на счетах ОМС (обезличенные металлические счета) кредитных организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	745 524	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	102 415 979	2 639 029
Гарантийные переводы, полученные от кредитных организаций по клиринговым операциям Банка	3 662 693	1 181 998
МБК привлеченный	15	54
Итого	112 412 867	4 182 785

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

3.1.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Средства на расчетных счетах	1 133 873	10 949 448
Средства на обезличенных металлических счетах финансовых организаций (обеспечение по клиринговым операциям)	4 573	0
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка как ЦК финансовым организациям	29 316 995	12 254 976
Гарантийные переводы, полученные от финансовых организаций по операциям Банка как центрального контрагента	134 618	11 624
Депозиты юридических лиц	1 142 091	4 496 436
Итого	31 732 150	27 712 484

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
ПФИ с базовым активом в иностранной валюте, в том числе:	9 145 005	0
-форвард	60 994	0
- поставочный своп	9 084 011	0
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО, заключенным с кредитными организациями	80 140 273	4 634 302
Обязательства по возврату ценных бумаг по сделкам РЕПО заключенным с клиентами, не являющимися кредитными организациями	67 913 634	11 323 340
Итого	157 198 912	15 957 642

3.1.12. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Финансовые обязательства		
Средства участников расчетов на валютном рынке, в том числе:	505 929 989	124 881 237
в долларах США	353 612 277	70 020 786
в Евро	151 789 020	54 783 311
в китайских юанях	92 679	74 956
в казахских тенге	350	323
в белорусских рублях	9 958	1 861

в украинских гривнах	425 705	0
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	65 363	21 023
Расчеты по хозяйственным операциям в рублях РФ	108 287	44 040
Обязательства по уплате процентов в рублях РФ	24 540	46 595
Прочие обязательства по клиринговым операциям, в том числе:	206 032	2 702
в рублях РФ	3 416	2 702
в долларах США	27 152	0
в Евро	175 464	0
Кредиторская задолженность по получению ПКД и номинальной стоимости по еврооблигациям (доллары США)	1 105	8 093
Прочие обязательства в рублях РФ	28	575
Итого финансовые обязательства	506 335 344	125 004 265

Нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом по налогам	4 451	4 213
Итого прочих нефинансовых обязательств	4 451	4 213
Всего обязательств	506 339 795	125 008 478

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

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.07.2014

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	505 929 989	505 929 989
Расчеты по хозяйственным операциям	108 281	0	6	0	108 287
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	65 363	0	65 363
Обязательства по уплате процентов	24 540	0	0	0	24 540
Прочие обязательства по клиринговым операциям	3 314	0	0	202 717	206 031
Кредиторская задолженность по получению номинальной стоимости по еврооблигациям (доллары США)	1 105	0	0	0	1 105
Прочие обязательства	28	0	0	0	28
Расчеты с бюджетом по налогам	4 452	0	0	0	4 452
Итого	141 720	0	65 369	506 132 706	506 339 795

01.07.2013

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	До востребования	всего
Средства участников клиринга на валютном рынке	0	0	0	124 881 237	124 881 237
Расчеты по хозяйственным операциям	43 951	89	0	0	44 040
Резервы предстоящих расходов по оплате труда	0	0	21 023	0	21 023
Обязательства по уплате	46 595	0	0	0	46 595

процентов					
Прочие обязательства по клиринговым операциям	2 661	0	0	41	2 702
Прочие обязательства	575	0	0	0	575
Кредиторская задолженность по получению номинальной стоимости по еврооблигациям	8 093	0	0	0	8 093
Расчеты с бюджетом по налогам	4 213	0	0	0	4 213
Итого	106 088	89	21 023	124 881 278	125 008 478

3.1.13. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 июля 2014 года уставный капитал ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» составил 15 170 000 тыс. руб. В первом полугодии 2014 года величина уставного капитала не изменялась.

3.2. Информация о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	2 742 467	1 652 263
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	1 131 053	755 413
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	2 713 215	108 944
Процентные доходы по межбанковским кредитам	616 926	205 845
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	1 364	3 076
Итого	7 205 025	2 725 541

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

3.2.2. Процентные расходы

Наименование статьи	(тыс. руб.)	
	01.07.2014	01.07.2013
Процентные расходы по депозитам	124 306	146 253
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	2 712 622	108 915
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	357 844	0
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	57	0
Итого	3 194 829	255 168

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

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты на рынке FOREX	(40 710)	39 428
Чистые доходы по сделкам СВОП	11 606	0
Чистые доходы по сделкам ПФИ	(18 789)	0
Итого	(47 893)	39 428

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	63 955	25 929
Итого	63 955	25 929

3.2.5. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке (сектор «Основной рынок»)	1 160 650	1 107 050
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	632 594	477 405
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	20 018	17 396
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	377	299
Прочие комиссионные доходы	26 454	17 374
Итого	1 840 093	1 619 524

3.2.6. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	12 899	10 935
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	5 461	378
Прочие комиссионные расходы	15 801	21 115
Итого	34 161	32 428

3.2.7. Прочие операционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Расходы на информационно-технологические услуги	192 972	263 060
Расходы на заработную плату	196 184	124 619
Аренда	44 359	44 521
Расходы на сопровождение программного обеспечения	10 066	8 442
Консультационные расходы	3 737	5 362
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке (сектор «Основной рынок») по клиринговым операциям	20 937	17 862
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	625 454	0
Реклама	0	290
Амортизация ОС	1 887	469
Амортизация НМА	470	471
Прочие	88 703	61 945
Итого	1 184 769	527 041

Увеличение общего объема операционных расходов Банка по сравнению с аналогичным периодом прошлого года связано с появлением отрицательной переоценки драгоценных металлов (операции с драгоценными металлами являются новым направлением клиринговой деятельности Банка).

3.2.8. Информация о налогах и сборах

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.07.2014	01.07.2013
Налог на прибыль по ставке 20%	496 396	602 870
Налог на доходы по государственным ценным бумагам по ставке 15%	120 217	8 943
Налог на добавленную стоимость	44 722	62 819
Налог на имущество	3	9
Прочие налоги и сборы	75	10
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	161 715	0
Итого	823 128	674 651

3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Резервы по корреспондентским счетам	Прочие активы
Резерв на 01.01.2014	33 941	2 194	286	31 461
Создание/восстановление резерва в течение периода	71 057	24 514	(269)	46 812
Резерв на 01.07.2014	104 998	26 708	17	78 273

4. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк осуществляет управление капиталом, исходя из необходимости продолжения своей деятельности, соблюдения необходимого баланса между обеспечением финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования его бизнеса, снижением издержек участников рынка и обеспечением прибыльности вложений акционеров Банка. Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2013 годом.

(тыс.руб)

Наименование статьи	01.07.2014	01.01.2014
Собственные средства (Капитал), итого,	33 044 855	28 818 131
в т.ч.:		
Основной капитал	28 897 249	22 538 887
Дополнительный капитал	4 147 606	6 279 244

Рост собственных средств (капитала) в основном связан с увеличением в 2013 году уставного капитала Банка до 15 170 000 тыс. руб. путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и прибыли, полученной в 2013 году в сумме 6 357 892 тыс. руб.

5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ

Наименование статьи	Нормативное значение	01.07.2014	01.07.2013
Достаточность капитала (процент):		X	X
Достаточность базового капитала	>=5,0	13,4	13,2
Достаточность основного капитала	>=5,5	13,4	13,2
Достаточность собственных средств (капитала)	>=10,0	15,3	15,8

В отчетный период Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

6. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	347 439 342	(92 370 008)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(1 645 469)	(3 462 295)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю	(17 241 489)	9 412 201
Прирост (использование) денежных средств	328 552 384	(86 420 102)

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 30 065 300 тыс. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

ЗАО АКБ НКЦ входит в состав группы ОАО Московская Биржа.

В приведенной ниже информации понятие «связанная сторона» применяется в значении, определенном в Международном стандарте финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенном в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 25.11.2011 года № 160н.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- материнское предприятие;
- предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него, поскольку ЗАО АКБ НКЦ является 100%-ой дочерней компанией ОАО Московская Биржа, которой совместно более чем на 50% владеют предприятия, находящиеся под контролем Российской Федерации;

- старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия;

- другие связанные стороны.

В состав пояснительной информации по связанным сторонам не включаются балансовые остатки и финансовые результаты, связанные с осуществлением ЗАО АКБ НКЦ клиринговой деятельности в качестве Центрального контрагента, поскольку клиринговые расчеты осуществляются на централизованной основе для всех участников клиринга на стандартных рыночных условиях.

В бухгалтерском балансе ЗАО АКБ НКЦ по состоянию на 01.07.2014 года и 01.07.2013 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

№ статьи формы 806	Наименование	на 01.07.2014	на 01.07.2013
Активы			
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации*	108 177 125	51 800 936
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	108 177 125	51 800 936
3.	Средства в кредитных организациях	62 921 505	56 497 944
	другие связанные стороны	62 921 505	56 497 944
4.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	341 684	0
	другие связанные стороны	341 684	0
5.	Чистая ссудная задолженность	7 000 000	4 000 000
	другие связанные стороны	7 000 000	4 000 000
6.	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	28 589 335	7 279 043
	другие связанные стороны	28 589 335	7 279 043
11.	Прочие активы	154 184	23 137 911
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	1 995	22 898 203
	материнское предприятие	426	292
	другие связанные стороны	151 763	239 416
Пассивы			
14.	Средства кредитных организаций	5 000 251	350 898
	другие связанные стороны	5 000 251	350 898
15.	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 295 370	15 463 884
	материнское предприятие	718 533	10 068 897
	другие связанные стороны	1 576 837	5 394 987
20.	Прочие обязательства	104 930	77 110
	материнское предприятие	98 293	34 802
	другие связанные стороны	6 637	42 308
Источники собственных средств			
23.	Средства акционеров (участников)	15 170 000	6 170 000

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

тыс.руб.

№ статьи формы 807	Наименование	на 01.07.2014	на 01.07.2013
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 110	7 672
1.1.	от размещения средств в кредитных организациях	1 110	7 644

	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	1 109	7 643
	другие связанные стороны	1	1
1.2.	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	28
	другие связанные стороны	0	28
2.	Процентные расходы, всего:	452 810	147 322
2.1.	по привлеченным средствам кредитных организаций	357 844	0
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	357 843	0
	другие связанные стороны	1	0
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	94 966	147 322
	материнское предприятие	532	2 792
	другие связанные стороны	94 434	0
4.	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	0	(401)
	другие связанные стороны		(401)
6.	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	2 939
	другие связанные стороны	0	2 939
12.	Комиссионные доходы	2 363	2 182
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	116	0
	материнское предприятие	2 133	1 533
	другие связанные стороны	114	649
13.	Комиссионные расходы	12 187	5 391
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	124	0
	материнское предприятие	681	670
	другие связанные стороны	11 382	4 721
17.	Прочие операционные доходы	10	0
	другие связанные стороны	10	0
19.	Операционные расходы	235 251	306 809
	предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него	0	193
	материнское предприятие	228 307	299 665
	другие связанные стороны	6 944	6 951

8. 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.nkcbbank.ru не позднее 30 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Председатель Правления
ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Хавин А.С.



Главный бухгалтер
ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Горина М.П.

08 августа 2014 года