

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
1	2	3	4	5
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	3.1.1	551 590	562 363
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1.1	13 452 340	24 319 664
2.1	Обязательные резервы		4 775 096	3 240 788
3	Средства в кредитных организациях	3.1.1	141 054 584	162 581 491
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.2	53 546	45 755
5	Чистая ссудная задолженность	3.1.4	2 445 261 182	1 806 267 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.1.5	194 773 032	205 639 372
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		1 027 499	0
9	Отложенный налоговый актив		193 875	1 683 049
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.1.6	125 307	105 638
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	3.1.7	7 146 318	2 343 315
13	Всего активов		2 803 639 273	2 203 548 360
II.	ПАССИВЫ			
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ		0	0
15	Средства кредитных организаций	3.1.8	2 086 504 199	1 578 843 080
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.1.9	318 287 572	184 360 064
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.1.10	51 234	45 755
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0

19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		81 074	883 189
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	3.1.11	340 119 469	381 703 624
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		2 745 043 548	2 145 835 712
III.	ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	3.1.12	16 670 000	16 670 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		966 775	966 775
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		1 072 299	942 571
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		26 633 637	18 214 142
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		13 253 014	20 919 160
35	Всего источников собственных средств		58 595 725	57 712 648
IV.	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		7 161 047 112	6 952 141 721
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

13 ноября 2017



Handwritten signature of A.S. Havin

Handwritten signature of M.P. Gorina

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2017 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409807

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

тыс.руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы всего, в том числе:	3.2.1	112 508 746	74 151 392
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		64 453 551	50 102 209
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		39 519 676	13 340 524
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		8 535 519	10 708 659
2	Процентные расходы всего, в том числе:	3.2.2	103 719 233	59 197 245
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		93 954 476	52 002 537
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		9 764 757	7 194 708
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		8 789 513	14 954 147
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:	3.2.9	30	60
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	3.2.9	0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		8 789 543	14 954 207
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-1 296 398	474 586
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		466	-17 191
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		733 748	1 420 708
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3.2.3	-3 834 626	-647 240
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	3.2.4	5 951 893	18 144
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		307	366
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	3.2.5	6 302 615	5 176 198
15	Комиссионные расходы	3.2.6	130 761	92 842
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	3.2.9	-649	5 935
19	Прочие операционные доходы		13 454	5 251
20	Чистые доходы (расходы)		16 529 592	21 298 122

21	Операционные расходы	3.2.7	987 997	901 294
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		15 541 595	20 396 828
23	Возмещение (расход) по налогам	3.2.8	2 288 581	4 751 879
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		13 253 014	15 644 949
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 253 014	15 644 949

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		13 253 014	15 644 949
2	Прочий совокупный доход (убыток)			
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		35 099	299 972
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		35 099	299 972
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		-94 629	243 221
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		129 728	56 751
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		129 728	56 751
10	Финансовый результат за отчетный период		13 382 742	15 701 700

Председатель Правления

А.С. Хавин

Главный бухгалтер

М.П. Горина

13 ноября 2017



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)

Почтовый адрес: 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

тыс.

руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснений	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	не включаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
	Источники базового капитала:					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	3.1.12	16 670 000	X	16 670 000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	3.1.12	16 670 000	X	16 670 000	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		26 633 637	X	18 214 142	X
2.1	прошлых лет		26 633 637	X	18 214 142	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		966 775	X	966 775	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
6	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		44 270 412	X	35 850 917	X
	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
8	Деловая репутация (Гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0	0	0	0
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		96 033	0	59 374	0
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0	0	0	0
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо

16	Вложения в собственные акции (доли)		0	0	0	0
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0	0	0	0
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0	0	0	0
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	0	0	0
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		10 398 664	0	10 389 965	0
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		24 008	X	39 583	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		10 518 705	X	10 488 922	X
29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)	4.1	33 751 707	X	25 361 995	X
	Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0	0	0	0
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		24 008	X	39 583	X
41.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		24 008	X	39 583	X

41.1.1	нематериальные активы		24 008	X	39 583	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций - резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого (сумма строк с 37 по 42)		24 008	X	39 583	X
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)	4.1	33 751 707	X	25 361 995	X
	Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		14 078 808	X	21 153 475	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		14 078 808	X	21 153 475	X
	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0	0	0
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо	не применимо	не применимо	не применимо
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0	0	0	0
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0	X	0	X
56.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X

56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	4.1	14 078 808	X	21 153 475	X
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4.1	47 830 515	X	46 515 470	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:					
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		242 775 711	X	240 107 296	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		242 775 711	X	240 107 296	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		242 775 711	X	240 107 296	X
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент:					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	5.1.1	13.9024	X	10.5628	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	5.1.1	13.9024	X	10.5628	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	5.1.1	19.7015	X	19.3728	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		1.2500	X	0.6250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1.2500	X	0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		не применимо	X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		7.9024	X	4.5628	X
	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала		6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		8.0000	X	8.0000	X
	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
	Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		не применимо	X	не применимо	X

77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		не применимо	X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		не применимо	X	не применимо	X
	<i>Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 по 1 января 2022 года)</i>					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание.

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 сопроводительной информации по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

тыс.руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	7.7	348 750 427	348 724 769	58 434 225	373 418 837	373 393 798	65 468 624
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего, из них:	7.8.1	23 986 491	23 986 491	0	29 861 919	29 861 919	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		23 986 491	23 986 491	0	29 861 919	29 861 919	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих оценки "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:	7.8.1	274 831 639	274 831 079	54 966 216	287 453 215	287 453 215	57 490 643
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам РФ, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0

1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1», имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности и <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		263 757 134	263 757 134	52 751 427	262 279 549	262 279 549	52 455 910
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:	7.8.1	245 135	245 135	122 568	366 411	366 381	183 191
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями РФ, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтингов долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе		245 135	245 135	122 568	366 411	366 381	183 191

	обеспеченные их гарантиями							
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:	7.8.1	49 677 750	49 652 652	3 331 324	55 727 497	55 702 488	7 780 098
1.4.1	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, в отношении которых величина кредитного риска определена в соответствии с пунктом 2.6 настоящей Инструкции и которые в зависимости от заемщика (контрагента) относятся к активам IV группы риска.		46 280 717	46 280 717	0	47 887 681	47 887 681	0
1.4.2	Номинированные и (или) фондированные в иностранной валюте кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов к банкам - резидентам, к государственной корпорации "Банк развития внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)" (за исключением учтенных по строке 1.4.1)		2 052 443	2 052 443	2 052 443	6 981 457	6 981 457	6 981 457
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	7.8.1	9 412	9 412	14 117	9 795	9 795	14 692

2	Активы с иными коэффициентами риска всего, в том числе:		X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	7.7, 7.8.1	28 621 603	28 621 603	12 882 086	63 445 032	63 445 032	22 237 609
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		28 466 503	28 466 503	12 494 335	62 435 203	62 435 203	19 713 036
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		155 100	155 100	387 751	1 009 829	1 009 829	2 524 573
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0

4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	7.7	1 232 069	X	2 927	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.

<2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно – телекоммуникационной сети «Интернет» в разделе «Банковский надзор»).

<3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяется на основе рейтингов, присвоенных международными рейтинговыми агентствами Standard & Poor`s, или Fitch Rating`s, или Moody`s Investors Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.3. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:	7.7	4 108 729	3 126 526
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в т.ч.:	7.8.4	29 370 413	30 530 133
6.1.1	чистые процентные доходы	7.8.4	18 797 060	23 132 176
6.1.2	чистые непроцентные доходы	7.8.4	10 573 353	7 397 957

6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3
-----	--	--	---	---

Подраздел 2.4. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	7.7	120 094 450	113 319 488
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	7.8.2.2	9 607 556	9 065 559
7.1.1	общий	7.8.2.2	2 309 152	1 744 474
7.1.2	специальный	7.8.2.2	7 298 404	7 321 085
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:	3.2.9	25 658	619	25 039
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3.2.9	0	0	0
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	3.2.9	25 658	619	25 039
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющими критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах	3.2.9	0	0	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон	3.2.9	0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс.руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положения Банка России № 283-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:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
2	Реструктурированные ссуды	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
3	Ссуд, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
				5	6	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017
1	2	3	4	4	5	6
1	Основной капитал, тыс. руб.	4.1	33 751 707	44 188 360	46 285 584	25 361 995

2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		5 703 147 367	4 871 822 338	4 867 206 020	4 335 159 919
3	Показатель финансового рычага по "Базелю III", процент	5.2	0.6%	0.9%	1.0%	0.6%

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	...
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	Банк НКЦ (АО)		
2	Идентификационный номер инструмента	10103466B		
3	Применимое право	Российская Федерация		
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода "Базель III"	не применимо		
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода "Базель III"	базовый капитал		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо		
7	Тип инструмента	обыкновенные акции		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	16 670 000 тысяч российских рублей		
9	Номинальная стоимость инструмента	16 670 000 тысяч российских рублей		
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	30.06.2006 30.01.2007 29.04.2008 23.11.2009 07.11.2011 30.08.2013 01.07.2014 01.07.2014		
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный		
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока		
14	Наличие права долгосрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	нет		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо		
	Проценты / дивиденды / купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	не применимо		
18	Ставка	не применимо		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	нет		
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет		
22	Характер выплат	некумулятивный		
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый		

24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо		
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо		
26	Ставка конвертации	не применимо		
27	Обязательность конвертации	не применимо		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	нет		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо		
32	Полное или частичное списание	не применимо		
33	Постоянное или временное списание	не применимо		
34	Механизм восстановления	не применимо		
35	Субординированность инструмента	не применимо		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	да		
37	Описание несоответствий	не применимо		

Примечание:

полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта www.nkcbank.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения 3.2.9)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 0 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 1.4. иных причин 0 ;

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),

всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 0 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 0 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0 ;
- 2.5. иных причин 0 ;

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 ноября 2017



А.С. Хавин

А.С. Хавин

М.П. Горина

М.П. Горина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466

Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату	на начало отчетного года		
1	2	3	4	5	6		
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	5.1.1	4,5	13,9	10,6		
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	5.1.1	6,0	13,9	10,6		
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	5.1.1	8,0	19,7	19,4		
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)			0	0,0		
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	7.8.3	15	82,9	85,1		
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	7.8.3	50	101,2	102,8		
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	7.8.3	120	3,5	6,7		
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	Максимальное	22,2	Максимальное	20,7
				Минимальное	0	Минимальное	0,0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7)		800	142,3	156,6		
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0,0	0,0		
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0,0	0,0		
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0,0	0,0		
13	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0,7	0,0		

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1.

Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		2 803 639 273
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации, как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		20 746 595
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		80 095 228
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		0
7	Прочие поправки		15 297 462
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		2 889 183 634

Подраздел 2.2.

Таблица расчета показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Сумма
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		528 045 972
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		10 518 705
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		517 527 267
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		2 312
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		20 797 829
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		20 800 141
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		5 084 724 731

13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		181 952 892
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		262 048 120
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого		5 164 819 959
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		0
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		0
Капитал и риски			
20	Основной капитал	4.1	33 751 707
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		5 703 147 367
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	5.2	0.6%

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 ноября 2017



A. Xavin

А.С. Хавин

M.P. Gorina

М.П. Горина

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	96537839	3466

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2017 года

Кредитной организации: Банк "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), Банк НКЦ (АО)

Почтовый адрес: 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

Код формы 0409814
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
1	2	3	4	5
1.	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		6 342 333	11 463 786
1.1.1	проценты полученные		107 956 367	74 427 007
1.1.2	проценты уплаченные		-99 072 200	-59 179 010
1.1.3	комиссии полученные		6 296 022	5 177 135
1.1.4	комиссии уплаченные		-146 593	-103 758
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-1 298 244	450 698
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-3 834 626	-647 240
1.1.8	прочие операционные доходы		13 753	5 617
1.1.9	операционные расходы		-945 820	-883 539
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-2 626 326	-7 783 124
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-61 528 256	-342 485 802
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1 534 308	-1 033 821
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-657 829 522	-855 422 784
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-1 074 638	445 967
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		524 900 422	826 181 751
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		134 360 210	56 752 660
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-60 350 420	-369 409 575
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	6	-55 185 923	-331 022 016
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-136 647 957	-100 346 269
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		145 584 103	46 525 957
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-40 567	-100 537
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		8	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		8 895 587	-53 920 849
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-7 299 793	-22 399 979
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7 299 793	-22 399 979
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		19 650 908	-39 728 872
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-33 939 221	-447 071 716
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		184 222 639	725 024 020
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	6	150 283 418	277 952 304

Председатель Правления

Главный бухгалтер

13 ноября 2017



А.С. Хавин

А.С. Хавин

М.П. Горина

М.П. Горина

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ БАНКА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2017 ГОДА**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) (далее – Банк, Банк НКЦ (АО)) за 9 месяцев 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Пояснительная информация обеспечивает раскрытие существенной информации о Банке, не представленной в составе форм промежуточной отчетности.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка раскрывается путем размещения ее на официальном сайте Банка в сети Интернет: www.nkcbank.ru.

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

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

1.1.1. Общая характеристика

Банк был создан в соответствии с решением Общего собрания учредителей в 2005 году с наименованиями Акционерный Коммерческий Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Закрытое акционерное общество), ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» и зарегистрирован в Межрайонной ИФНС № 50 по г. Москве 30 мая 2006 года (свидетельство о государственной регистрации юридического лица серия 77 № 010075586 от 30.05.2006, ОГРН – 1067711004481).

30 мая 2006 года Банк получил Свидетельство Банка России о государственной регистрации кредитной организации № 3466, 16 августа 2006 года лицензию Банка России на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3466 (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

В 2014 году Банк был реорганизован в форме присоединения к нему Небанковской Кредитной Организации «Расчетная палата РТС» (закрытое акционерное общество) и Закрытого акционерного общества «Клиринговый центр РТС». Банк является правопреемником указанных юридических лиц, к Банку перешли все их права и обязанности, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с Решением № 22 единственного акционера Банка от 29 декабря 2014 года наименования Банка были приведены в соответствие с действующим законодательством и определены как: Банк «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), сокращенно - Банк НКЦ (АО).

В связи с произошедшей сменой наименования Банка 17 марта 2015 года были обновлены лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3466, а также лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов.

Во исполнение требований Федерального закона № 7-ФЗ от 07 февраля 2011 года «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ) и в целях осуществления клиринговой деятельности в соответствии с указанным законом, Банк обладает лицензией на осуществление клиринговой деятельности № 077-00003-000010 от 18 декабря 2012 года, выданной Федеральной службой по финансовым рынкам.

Банк 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).

Банк выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, фондовом рынке и рынке депозитов, срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ Московской биржи, товарном рынке АО «Национальная товарная биржа» (далее – АО «НТБ»). До 22 февраля 2017 года Банк также выполнял функции клиринговой организации на товарном и срочном рынках АО «Мосэнергобиржа».

В соответствии с Приказом Банка России от 28 октября 2015 года № ОД-2949 Банк аккредитован для осуществления функций оператора товарных поставок. Как оператор товарных поставок Банк проводит, контролирует и учитывает товарные поставки по обязательствам, допущенным к клирингу, на товарном рынке АО «НТБ».

В соответствии со статьей 7 Федерального закона № 403-ФЗ от 29 декабря 2015 года «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», кредитные организации со статусом банка, осуществляющие функции центрального контрагента, для продолжения осуществления функций центрального контрагента, в течение двух лет после дня вступления в силу данного Федерального закона обязаны в порядке, установленном нормативными актами Банка России, представить в Банк России соответствующее заявление с ходатайством об изменении статуса кредитной организации с банка на небанковскую кредитную организацию - центральный контрагент, о приобретении статуса центрального контрагента, а также лицензию на осуществление клиринговой деятельности, документы, предусмотренные частью 1.1 статьи 27 Федерального закона № 7-ФЗ и иные документы, предусмотренные нормативными актами Банка России, и привести свою деятельность в соответствие с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ. С учетом указанного двухлетнего срока Банк планирует выполнить указанные требования до конца 2017 года.

1.1.2. Информация о местонахождении

Зарегистрированный офис Банка НКЦ (АО) 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,

«Спартакровский» – г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес Банка не менялся.

1.1.3. Основные направления деятельности

В рамках своей профессиональной деятельности Банк выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом фондовом рынке и рынке депозитов;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на биржевом рынке стандартизированных производных финансовых инструментов;
- осуществление централизованного клиринга на товарном рынке;
- 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.

1.1.4. Информация об участии в банковских группах и холдингах

Банк входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 01 октября 2017 года 100% акций Банка принадлежит Публичному акционерному обществу «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская Биржа). Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и размещает ее на официальном сайте Московской Биржи в сети Интернет (www.moex.com).

Банк входит в состав банковского холдинга (далее – Холдинг), головной организацией которого является ПАО Московская Биржа. Холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.

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

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

1.1.6. Информация о присвоенных рейтингах и сертификатах соответствия

28 сентября 2017 года международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило ранее присвоенный Банку долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте (РДЭ) на уровне "BBB-". Прогноз по рейтингу - "позитивный", предыдущий прогноз был "стабильный".

Долгосрочный РДЭ в национальной валюте оставлен на уровне "BBB", прогноз изменения долгосрочных РДЭ - "стабильный".

Вместе с тем краткосрочный РДЭ Банка подтвержден на уровне "F3", рейтинг устойчивости - на уровне "bbb", рейтинг поддержки - на уровне "2".

24 октября 2017 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг Банка на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный». В отчете АКРА отмечается, что кредитный рейтинг Банка обусловлен сильным и устойчивым бизнес-профилем, исключительной позицией по ликвидности и запасу достаточности капитала, которая компенсирует риск-профиль организации. Дополнительную поддержку рейтингу оказывает критическая системная значимость Банка на российском финансовом рынке. АКРА отмечает внедренные и реализуемые в Банке высокие стандарты корпоративного управления и риск-менеджмента, позволяющие ему осуществлять деятельность с минимальным уровнем принимаемых рисков относительно масштаба операций. При этом, по оценке АКРА, планируемое до конца 2017 года изменение статуса Банка на небанковскую кредитную организацию не приведет к снижению уровня собственной кредитоспособности, при этом качество регулятивного контроля будет сохранено. «Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12–18 месяцев.

Банк, совмещая выполнение функций клиринговой организации и центрального контрагента на организованных финансовых рынках, руководствуется в своей деятельности специальными стандартами и рекомендациями, разработанными международными организациями Committee on Payment and Settlement Systems (CPSS), Technical Committee of the International Organization of Securities Commissions (IOSCO) для инфраструктурных институтов финансового рынка.

В 2012 году Банк получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008). В октябре 2015 года Банк успешно прошел ресертификацию. Обновленный сертификат выдан Международным Сертификационным Обществом «DNV GL» по результатам проведенного им ресертификационного аудита Банка сроком на три года с декабря 2015 года по сентябрь 2018 года. Сертификат действителен для услуг по осуществлению клиринговой деятельности, включая функцию центрального контрагента.

В соответствии с Указанием от 03.12.2012 № 2919-У "Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента" (далее – Указание № 2919-У) Банк России 13 октября 2016 года принял решение о признании качества управления Банка НКЦ (АО), осуществляющего клиринговую деятельность и функции центрального контрагента, удовлетворительным. Требования Указания № 2919-У отражают международные принципы для инфраструктурных организаций Комитета по расчетным и платежным системам Банка Международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Оценка качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента и подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента проводится Банком России каждые 2 года. Подтверждение статуса квалифицированного центрального контрагента производится в соответствии с Методикой оценки качества управления центрального контрагента (Приложение 1 к Указанию № 2919-У).

1.2. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно операций, проводимых Банком в различных географических регионах

Банк осуществляет клиринговую деятельность в соответствии с требованиями Федерального закона № 7-ФЗ от 07 февраля 2011 года «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» (далее - Федеральный закон № 7-ФЗ), законодательством РФ о банковской деятельности, нормативными актами Банка России.

Основная деятельность Банка осуществляется в г. Москва.

Банк выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на всех финансовых рынках Группы, функции клиринговой организации на товарном рынке АО «НТБ»:

- на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи с 2007 года – операции с иностранной валютой, с 2013 года – операции с драгоценными металлами (455 участников клиринга);
- на фондовом рынке и рынке депозитов Московской Биржи с 2011 года (382 участника клиринга);
- на срочном рынке Московской Биржи с 2012 года (114 участников клиринга);
- на товарном рынке АО «НТБ» с 2015 года (12 участников клиринга);
- на рынке стандартизированных производных финансовых инструментов (СПФИ) Московской Биржи с 2013 года (45 участников клиринга).

С декабря 2015 года Банк осуществляет функции оператора товарных поставок (далее - ОТП) на организованном рынке зерна АО «НТБ».

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

- осуществление клиринга на фондовом рынке и рынке депозитов, на валютном рынке и рынке драгоценных металлов;
- собственные операции с ценными бумагами;
- размещение денежных средств в кредитных организациях.

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

1.3.1. 31 марта 2017 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 2 099 919 900 руб. 00 коп.;
- определить размер дивиденда по акциям Банка 125 руб. 97 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 11 апреля 2017 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 28 апреля 2017 года.

1.3.2. 23 июня 2017 года состоялось годовое Общее собрание акционеров Банка, на котором были приняты решения:

- утвердить распределение чистой прибыли Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 20 919 160 319 руб. 88 коп, полученной по результатам 2016 отчетного года;
- выплатить по результатам 2016 отчетного года дивиденды на общую сумму 5 199 873 100 руб. 00 коп;
- оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в размере 15 719 287 219 руб. 00 коп. не распределять;
- определить размер дивиденда по акциям Банка 311 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 5 июля 2017 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в безналичном порядке в сроки, установленные законодательством Российской Федерации, но не позднее 8 августа 2017 года.

Дивиденды были выплачены 07 августа 2017 года.

1.3.3. 06 сентября 2017 года состоялось Общее собрание акционеров Банка, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

- направить на выплату дивидендов нераспределенную прибыль прошлых лет Банка в размере 5 199 873 100 руб. 00 коп.;
- определить размер дивиденда по акциям Банка 311 руб. 93 коп. на одну обыкновенную именную акцию Банка;
- установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 18 сентября 2017 года;
- дивиденды выплатить в денежной форме в безналичном порядке в сроки, установленные законодательством Российской Федерации.

Дивиденды были выплачены 16 октября 2017 года.

1.3.3. В июле 2017 года вступил в силу Федеральный закон № 176-ФЗ от 18 июля 2017 года «О внесении изменений в Федеральный закон "О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте" и отдельные законодательные акты Российской Федерации», которым, в частности, было установлено, что центральный контрагент без подачи им заявки может заключить один или несколько договоров РЕПО с одним или несколькими участниками торгов, подавшими заявки на заключение указанных договоров, если другим или другими участниками торгов поданы заявки на размещение денежных средств (заключение договоров банковского вклада (депозита) с центральным контрагентом) при условии, что сроки, указанные в таких заявках, совпадают. С 24 июля 2017 года Банк начал выполнять функции центрального контрагента на рынке депозитов, заключая с одной стороны договор на привлечение депозита, и с другой стороны - сделку РЕПО с КСУ. Впервые допуск на фондовый рынок и рынок депозитов для размещения денежных средств в российских рублях в депозиты по рыночным ставкам биржевого РЕПО получили российские юридические лица – крупные корпорации, не являющиеся кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг. В день запуска в депозиты было размещено более 2,3 млрд рублей, по состоянию на 01 октября 2017 года – более 27 млрд.руб.

2. ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 25 октября 2013 года № 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.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 01 января 2017 года и заканчивающийся 30 сентября 2017 года (включительно), по состоянию на 01 октября 2017 года. Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей.

В 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.

2.1. Основные положения Учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плате счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение № 579-П), а также иными нормативными актами Банка России, регулирующими деятельность кредитных организаций, Учетной политикой Банка, другими внутренними документами Банка по вопросам ведения бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована 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, преобладания, приоритета экономического содержания над юридической формой, открытости. Ежегодно по мере развития бизнеса, введения в Банке новых видов продуктов и услуг, а также в случае внесения изменений и дополнений в порядок бухгалтерского учета в кредитных организациях, утверждаемых Банком России, в Учетную политику вносятся необходимые дополнения и изменения.

2.1.1. Порядок отражения активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В соответствии с Учетной политикой Банка, в отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к I - 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 28 июня 2017 года № 590 - П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», по прочим активам – с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Активы, требования и обязательства, величина (стоимость) которых определяется с применением неотделимых встроенных производных инструментов (НВПИ), подлежат обязательной переоценке (перерасчету) ежедневно по рабочим дням Банка. Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с учетом НВПИ, разницы, связанные с их применением, начисляются по соответствующим статьям доходов или расходов с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) до даты фактически произведенной оплаты в корреспонденции со счетами дебиторской (кредиторской) задолженности.

2.1.2. Порядок учета денежных средств

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России от 24 апреля 2008 года № 318-П «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 документов Банка.

2.1.3. Порядок учета основных средств

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 01 января 2016 года, Банк утвердил стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта основных средств объекты стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к основным средствам до 01 января 2016 года, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.

Для последующей оценки основных средств применительно ко всем группам однородных основных средств Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При приобретении основного средства на условиях отсрочки платежа сроком более чем 1 год, его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется Постановление Правительства РФ от 01 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».

Банк применяет для целей бухгалтерского учета линейный метод начисления амортизации по основным средствам. Ускоренная амортизация не применяется.

2.1.4. Порядок учета нематериальных активов

С 2016 года нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и право Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Неисключительные права на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, являются нематериальными активами в целях бухгалтерского учета.

Начиная с 2016 года, в состав первоначальной стоимости приобретаемых нематериальных активов включается НДС.

При приобретении нематериального актива на условиях отсрочки платежа сроком более 1 года его первоначальной стоимостью признается стоимость приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты. Разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного нематериального актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

Для последующей оценки нематериальных активов применительно ко всем группам однородных нематериальных активов Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения нематериальных активов подлежат признанию на момент их выявления.

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.

Срок полезного использования нематериального актива ежегодно проверяется на необходимость его уточнения. При изменении срока полезного использования нематериального актива или способа определения амортизации ранее начисленные суммы амортизации пересчету не подлежат.

2.1.5. Порядок учета материальных запасов

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.

Начиная с 2016 года, при приобретении запасов на условиях отсрочки платежа на срок более чем 1 год разница между суммой, подлежащей оплате по договору, и стоимостью приобретения данного актива на условиях немедленной оплаты признается процентным расходом на протяжении всего периода отсрочки платежа в порядке, установленном для таких расходов.

2.1.6. Порядок учета средств в иностранной валюте и драгоценных металлах

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в той иностранной валюте, в которой они осуществляются, 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.

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.

2.1.7. Порядок учета операций 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, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств 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.

Положительная разница между ценой приобретения и номиналом (премия) отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета по учету ценных бумаг и относится на расходы равномерно в течение срока обращения ценной бумаги.

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 (МСФО) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и разъяснений международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства Финансов Российской Федерации».

Банк использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости ценных бумаг в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки;

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.

В связи с необходимостью разделения ценных бумаг, приобретаемых по собственным сделкам Банка, и ценных бумаг, приобретаемых Банком при выполнении функций центрального контрагента, для целей 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 реализуемые Банком при осуществлении 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.

2.1.8. Порядок учета производных финансовых инструментов

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, Банк руководствуется Положением Банка России от 04 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов», а также Положением № 579-П.

При заключении сделок на территории Российской Федерации договор относится к ПФИ, если он соответствует признакам, перечисленным в статье 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Виды ПФИ определяются в соответствии с Указанием Банка России № 3565-У от 16 февраля 2015 года «О видах производных финансовых инструментов».

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

2.1.9. Порядок признания 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.

Доходы и расходы в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на:

- процентные доходы и процентные расходы;
- операционные доходы и операционные расходы.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

а) право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;

б) сумма дохода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в получении дохода;

г) в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг Банк передал покупателю риски и выгоды, связанные с правом собственности на поставляемый актив, больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив и не участвует в управлении им, или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;

б) сумма расхода может быть определена;

в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

В отношении работ и услуг, заказчиком (получателем, потребителем, покупателем) которых является Банк, неопределенность в отношении признания расхода отсутствует с даты принятия работы, оказания услуги. Расход по операциям поставки (реализации) активов определяется как разница между справедливой стоимостью полученного или причитающегося возмещения (выручкой от реализации) и балансовой стоимостью активов и признается в бухгалтерском учете на дату передачи покупателю рисков и выгод, связанных с правом собственности на поставляемый (реализуемый) актив, контроля и управления им, независимо от договорных условий оплаты, то есть аванса, задатка, отсрочки, рассрочки.

2.1.10. Порядок учета обеспечения, полученного при осуществлении функций клиринговой организации - центрального контрагента и оператора товарных поставок

В соответствии с Уставом Банка основным видом деятельности Банка является клиринговая деятельность на биржевом рынке.

Денежные средства участников клиринга и иных лиц (в том числе индивидуальное клиринговое и иное обеспечение), предназначенные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения, перечисленные участниками клиринга или иными лицами (далее - участники) на клиринговые счета Банка, открытые в расчетных организациях¹, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открываемых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам, рынков, валют и видов обеспечения.

Обеспечение в иностранной валюте, перечисленное участниками на корреспондентские счета Банка, открытые в расчетных банках², учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, перечисленное участниками на корреспондентские счета Банка, учитывается на обезличенных металлических счетах, открываемых на балансовых счетах 20309 (для некредитных организаций), 30116 (для кредитных организаций) в разрезе видов драгоценных металлов и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

Коллективное клиринговое обеспечение (гарантийные фонды) в рублях и иностранной валюте учитывается на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30422, 30423, открытых в разрезе рынков (объединения рынков), видов валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

Обеспечение в товарах для совершения сделок на товарном рынке, переданное на хранение на товарные счета, отражается на отдельных лицевых счетах внебалансового счета 91225 «Товары, переданные на хранение для зачисления на товарный счет участника клиринга», открываемых в разрезе видов товара и расчетных кодов участников в условной оценке 1 руб. за единицу товара. Стоимость товарных запасов, получаемых и передаваемых Банком при выполнении им функций ОТП, отражается на отдельных лицевых счетах балансового счета 61014 «Товарные запасы у клиринговой организации - центрального контрагента при выполнении функций оператора товарных поставок», открываемых в разрезе видов товаров.

Выпущенные Банком клиринговые сертификаты участия (КСУ) учитываются на лицевых счетах внебалансового счета 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией-центральным контрагентом», открываемых в разрезе пулов и расчетных кодов, присвоенных участникам пула.

КСУ является неэмиссионной документарной ценной бумагой на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам осуществляет Банк. Клиринговые сертификаты участия выдаются в обмен на активы, внесенные в пул участником имущественного пула. КСУ, полученные в обмен на эти активы, могут использоваться участниками пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК. Перечень имущества, принимаемого в имущественный пул, определяется решением Банка. Выпущенные Банком КСУ относятся к определенному имущественному пулу.

В настоящее время формируются следующие имущественные пулы:

Наименование пула	Активы, принимаемые в пул
GC Sovereign	Ценные бумаги, одновременно включенные в Ломбардный список Банка России и принимаемые Банком в обеспечение
GC Bonds	Облигации, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам T+
GC Shares	Акции, принимаемые Банком в обеспечение по сделкам T+

Помимо ценных бумаг, в каждый из имущественных пулов можно вносить иностранную валюту (доллары США, евро) и российские рубли. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, присваивается один ISIN. Номинальная стоимость одного КСУ составляет 1 (один) российский рубль. Ценные бумаги, эмитентом которых является участник пула или связанное с ним лицо, не учитываются в качестве имущества, внесенного в соответствующий имущественный пул таким участником пула.

¹ Расчетная организация - НКО АО НРД, Банк России, иная кредитная организация, являющаяся резидентом, в которой Банком открыт клиринговый банковский счет для учета индивидуального и/или коллективного клирингового обеспечения.

² Расчетный банк - банк или небанковская кредитная организация, в том числе иностранная кредитная организация, в которой Банком открыт корреспондентский счет для учета обеспечения в иностранной валюте / драгоценных металлах.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банком были выпущены КСУ в объеме 71 927 327 339 штук на общую сумму 71 927 327 339 руб., из них:

- КСУ GC Bonds – 67 801 450 957 шт. (67 801 450 957 руб.),
- КСУ GC Shares – 4 125 876 382 шт. (4 125 876 382 руб.).

Полный перечень ценных бумаг, принимаемых в имущественные пулы КСУ, доступен по ссылке: <http://nkcbank.ru/securInfos.do>

Объем сделок РЕПО с КСУ, действующих по состоянию на 01 октября 2017 года, составил 68 049 058 тыс. руб. (включает в себя прямое и обратное РЕПО).

2.2. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

В процессе применения положений Учетной политики 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 моделями расчета стоимости, установленными внутренними документами Банка.

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 настоящей Пояснительной информации;

- налогообложение:

Отложенные суммы налога оцениваются по ставкам налогообложения, фактически вступившим в силу на отчетную дату, или ставкам, 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 касательно вероятности получения налогооблагаемой прибыли.

Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований и подвержено частым изменениям. Интерпретация Банком положений законодательства применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляется возможной. Выездные налоговые проверки могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году проверки (году проведения налогового мониторинга). При определенных условиях проверка могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк определил свои налоговые обязательства, вытекающие из сделок с взаимозависимыми лицами, на основе фактических цен сделок. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила трансфертного ценообразования. Принимая во внимание неопределенность и недостаточность практики применения

действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию, российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных налогоплательщиком в сделках с взаимозависимыми лицами, и доначислить налоги к уплате в случаях, если налогоплательщик не сможет доказать соответствие цен, примененных в указанных сделках, рыночным ценам, представив соответствующую документацию по ТЦО.

По мнению Банка, по состоянию на 01 октября 2017 года положения налогового, валютного и таможенного законодательства, применимые к Банку, интерпретированы им корректно.

21 октября 2016 года на основании статьи 105.27 Налогового кодекса Российской Федерации МИ ФНС № 9 по крупнейшим налогоплательщикам по г.Москве было принято решение о проведении в 2017 году налогового мониторинга Банка НКЦ (АО) по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков.

Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 1 января 2015 года в соответствии с Федеральным законом от 04 ноября 2014 года № 348-ФЗ «О внесении изменений в Часть первую Налогового Кодекса Российской Федерации». Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по согласованию с налогоплательщиком на постоянной основе получает доступ к информации, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком.

Участие в системе налогового мониторинга позволит Банку оперативно устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по налоговым вопросам, а также получать мотивированное мнение по спорным вопросам определения налоговой базы как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в который действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся;

- 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 контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Кроме того, Банк оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами 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/отсутствии необходимости создания резерва – оценочного обязательства некредитного характера.

2.4. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности, с соответствующим обоснованием

В течение отчетного периода Банк соблюдал правила бухгалтерского учета, установленные нормативными актами Банка России и Учетной политикой Банка. Случаев неприменения каких-либо правил бухгалтерского учета зафиксировано не было.

2.5. Информация о характере и величине существенных ошибок

В соответствии с Учетной политикой Банка существенность ошибки определяется по совокупности количественного и качественного показателей. Ошибка может быть признана существенной по количественному показателю в случае, если размер выявленного в отчетном периоде дохода/расхода по отдельности или в совокупности с ранее выявленными ошибками по данной статье расходов превышает 10 % от величины балансовой прибыли за соответствующий год, в котором была совершена ошибка. Качественный показатель существенности определяется в индивидуальном порядке и зависит от характера операции, статьи расходов и влияния на отчетность в целом.

В отчетном периоде в Банке отсутствовали существенные ошибки по какой-либо из статей промежуточной отчетности.

3. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ И ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

3.1. Пояснительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Наличные денежные средства	3 775	1 264
Драгоценные металлы	547 815	561 099
Итого	551 590	562 363

Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации	8 655 180	21 001 754
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке Российской Федерации	22 064	77 122
Обязательные резервы	4 775 096	3 240 788
Итого	13 452 340	24 319 664

Средства в кредитных организациях

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Средства в кредитных организациях, в том числе:	293 915 486	332 050 708
- Страны ОЭСР	263 368 935	262 253 858
- Российская Федерация	30 518 437	69 412 794
- Прочие страны	28 114	384 056
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ³	(152 860 902)	(169 469 187)
Резервы	-	(30)
Итого	141 054 584	162 581 491

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой средства, которые не имеют ограничений по их использованию по состоянию на отчетные даты текущего и предшествующего периодов.

³ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-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.

3.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток
(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (поставочный своп) – собственные сделки	2 312	-
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп) - клиринговые сделки	41 216	45 067
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные ставки (валютно-процентный своп) - клиринговые сделки	-	605
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является валюта (опцион) – клиринговые сделки	23	-
ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард) – клиринговые сделки	310	83
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является товар - клиринговые сделки, в том числе:	9 685	-
поставочный своп	9 661	-
поставочный форвард	24	-
Итого	53 546	45 755

На отчетную дату 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 его 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 достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

Справедливая стоимость приобретенных Банком ценных бумаг определяется на основании отдельного внутреннего документа.

Иерархия справедливой стоимости позволяет выделить три уровня методов оценки в сочетании с соответствующими параметрами (данными):

Исходные данные Уровня 1 – это котированные цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств, к которым Банк может получить доступ на дату оценки. Котируемая цена на активном рынке представляет собой наиболее надежное доказательство справедливой стоимости и должна использоваться для оценки справедливой стоимости без корректировки всякий раз, когда она доступна (за исключением случаев, установленных п.79 МСФО 13);

Исходные данные Уровня 2 – это исходные данные, которые не являются котированными ценами, включенными в Уровень 1, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства (ценные бумаги не торгуются или котируются на активном рынке, соответственно, их справедливая стоимость может быть определена с использованием наблюдаемых параметров (оценка на основе модели)).

Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- котированные цены на аналогичные активы на активных рынках;
- котированные цены на идентичные или аналогичные активы на рынках, которые не являются активными;
- исходные данные, за исключением котированных цен, которые являются наблюдаемыми для актива, например, ставки вознаграждения и кривые доходности.

Исходные данные Уровня 3 – это ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные используются для оценки справедливой стоимости в том случае, если уместные наблюдаемые исходные данные недоступны, таким образом учитываются ситуации, при которых наблюдается небольшая, при наличии таковой, деятельность на рынке в отношении актива или обязательства на дату оценки. Ненаблюдаемые исходные данные должны отражать допущения, которые участники рынка использовали бы при установлении цены на актив или обязательство, включая допущения о риске.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг используется вся информация, доступная в сложившихся обстоятельствах, которая может включать собственные данные Банка. Банк корректирует эти данные, если обоснованно доступная информация указывает на то, что другие участники рынка использовали бы другие данные или существует какая-то информация, специфическая для Банка, которая недоступна для других участников рынка.

Распределение ценных бумаг по уровням иерархии справедливой стоимости не является постоянным. Для ценной бумаги одного выпуска уровни могут изменяться в зависимости от ликвидности выпуска и актуальности ценовой информации.

Источник данных устанавливается в зависимости от активности торгов по конкретной ценной бумаге на торговой площадке и, в случае неактивности рынка, от актуальности/ релевантности ценовой информации, полученной на основании модельного подхода.

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, на каждую отчетную дату определяется в порядке, установленном внутренними документами Банка, 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 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: ПФИ 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

01.10.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до полного погашения				
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	до востребован.	всего
МБК и депозиты (собственные операции Банка)					
Центральный Банк Российской Федерации	10 000 000	-	-	-	10 000 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям –резидентам	11 000 000	-	-	-	11 000 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям –нерезидентам	598 051	-	-	-	598 051
Средства, предоставленные по клиринговым операциям Банка (кроме РЕПО)					

Кредитные организации - резиденты (сделки СПФИ)	-	40 155	1 054	-	41 209
Финансовые некредитные организации – резиденты (сделки СПФИ)	22	-	-	-	22
Средства, предоставленные по клиринговым сделкам РЕПО					
Кредитные организации - резиденты	1 338 580 809	18 309 040	-	-	1 356 889 849
Финансовые некредитные организации - резиденты	802 415 278	737 377	217 510 846	-	1 020 663 501
Средства, предоставленные по собственным сделкам РЕПО					
Кредитные организации - резиденты	-	35 429 244	-	-	35 429 244
Финансовые некредитные организации - резиденты	-	10 639 306	-	-	10 639 306
Итого	2 162 594 160	65 155 122	217 511 900	-	2 445 261 182
Резерв	-	-	-	-	-
Итого с учетом резерва	2 162 594 160	65 155 122	217 511 900		2 445 261 182

01.01.2017

(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 и депозиты					
Центральный Банк Российской Федерации	5 000 000	-	-	-	5 000 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям –резидентам	25 000 000	-	-	-	25 000 000
Средства, предоставленные по клиринговым операциям Банка (кроме РЕПО)					
Кредитные организации - резиденты (сделки СПФИ)	-	43 318	2 353	-	45 671
Средства, предоставленные по собственным сделкам РЕПО					
Кредитные организации - резиденты	-	44 869 285	-	-	44 869 285
Финансовые некредитные организации - резиденты	-	2 792 213	-	-	2 792 213
Средства, предоставленные по клиринговым сделкам РЕПО					
Кредитные организации - резиденты	1 126 860 196	112 904 542	-	-	1 239 764 738
Финансовые некредитные организации - резиденты	296 795 815	191 999 991	-	-	488 795 806
Итого	1 453 656 011	352 609 349	2 353	-	1 806 267 713
Резерв	-	-	-	-	-
Итого с учетом резерва	1 453 656 011	352 609 349	2 353	-	1 806 267 713

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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	60 515 508	70 401 899
Государственные облигации РФ (долл. США)	35 156 022	41 034 818
Государственные облигации РФ (Евро)	16 720 489	12 577 217
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	18 560 348	21 437 985
Облигации российских компаний (руб. РФ)	21 963 061	20 376 503
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	3 729 855	3 580 465
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	28 734 251	30 449 953
Облигации компаний-нерезидентов (Евро)	9 391 797	5 778 831
Участие	1 701	1 701
Итого	194 773 032	205 639 372

По состоянию на 01 октября 2017 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с февраля 2018 года по май 2032 года. Ставки купонных доходов составляют от 2,93 до 12 процентов.

По состоянию на 01 января 2017 года долговые ценные бумаги имели сроки погашения с марта 2017 года по июль 2031 года. Ставки купонных доходов составляли от 2,93 до 12,35 процентов.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, кроме долговых обязательств государств и муниципальных органов, представлены преимущественно облигациями финансовых, энергетических, транспортных и телекоммуникационных 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

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Российская Федерация	152 915 429	165 828 422
Страны – члены ОЭСР	38 127 748	36 230 485
Страны, не входящие в ОЭСР	3 729 855	3 580 465
Итого	194 773 032	205 639 372

3.1.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

(тыс. руб.)

Наименование	Основн. средства (мебель и оборудование)	НМА	Прочие (материалы)	Прочие (товарн. запасы при выполнении Банком функц. ОТП)	Вложения в сооруже- ние (строитель- ство), создание (изготовле- ние) и приобрете- ние основных средств	Влож. в создан. и приобр. НМА	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2017	41 383	132 106	6	-	-	-	173 495
Приобретения	4 542	18 086	4 751	4 229 350	5 187	36 026	4 297 942
Перевод между категориями/списание	(54)	-	(4 751)	(4 229 350)	(5 187)	(18 087)	(4 257 429)
Балансовая стоимость на 01.10.2017	45 871	150 192	6	-	-	17 939	214 008
Накопленная амортизация на 01.01.2017	34 710	33 147	-	-	-	-	67 857
Начисления амортизации за период	5 901	14 943	-	-	-	-	20 844
Итого амортизация на 01.10.2017	40 611	48 090	-	-	-	-	88 701
Остаточная стоимость на 01.10.2017	5 260	102 102	6	-	-	17 939	125 307

Переоценка основных средств не осуществлялась.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, в Банке отсутствуют, передача в залог основных средств и нематериальных активов не осуществлялась. Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют.

3.1.7. Прочие активы

(тыс. руб.)

Прочие финансовые активы	01.10.2017	01.01.2017
Требования по получению процентов, в том числе	6 893 730	2 094 085
- в рублях РФ	6 621 935	1 685 019
- в долларах США	270 239	406 136
- в евро	1 388	2 874
- в китайских юанях	154	56
- в швейцарских франках	14	-
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.), в том числе	237 103	231 777
- в рублях РФ	237 103	231 777
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	2 427	168
Резерв по прочим финансовым активам	(23 692)	(23 053)
Итого прочие финансовые активы	7 109 568	2 302 977

Прочие нефинансовые активы	01.10.2017	01.01.2017
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе	29 213	28 293
- в рублях РФ	25 690	26 051
- в долларах США	2 796	2 241
- в евро	463	-
- в казахских тенге	182	-
- в фунтах стерлингов	80	-
- в китайских юанях	2	1
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	3 661	8 344
Расчеты с бюджетом по налогам	4 326	4 284
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	1 516	1 373
Резерв по прочим нефинансовым активам	(1 966)	(1 956)
Итого прочие нефинансовые активы	36 750	40 338
Итого прочие активы	7 146 318	2 343 315

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

01.10.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	зadолженность, не погашенная в срок	всего
Требования по получению процентов	6 636 758	256 972	-	-	-	-	6 893 730
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	214 069	-	-	-	-	23 034	237 103
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	2 427	-	2 427
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	24 041	1 508	3 664	-	-	-	29 213
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	308	1 095	1 867	391	-	-	3 661

Расчеты с бюджетом по налогам	-	-	4 326	-	-	-	4 326
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	956	-	560	-	-	-	1 516
Итого	6 876 132	259 575	10 417	391	2 427	23 034	7 171 976
Резерв	(1 989)	(20)	(615)	-	-	(23 034)	(25 658)
Итого за вычетом резерва	6 874 143	259 555	9 802	391	2 427	0	7 146 318

01.01.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения						
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	задолженность, не погашенная в срок	всего
Требования по получению процентов	1 093 173	1 000 912	-	-	-	-	2 094 085
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям	208 870	-	-	-	-	22 907	231 777
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям	361	10 595	17 331	6	-	-	28 293
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	-	1	8 172	171	-	-	8 344
Расчеты с бюджетом по налогам	-	4 284	-	-	-	-	4 284
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	2	1371	-	-	-	-	1 373
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	-	-	-	-	168	-	168
Итого	1 302 406	1 017 163	25 503	177	168	22 907	2 368 324
Резерв	(146)	(44)	(1 911)	(1)	-	(22 907)	(25 009)
Итого за вычетом резерва	1 302 260	1 017 119	23 592	176	168	-	2 343 315

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 01 октября 2017 года (или имеющей неопределенный срок погашения), включены преимущественно неисполненные обязательства по клиринговым операциям организаций, не являющихся на дату составления отчета участниками клиринга в связи с отзывом лицензии на совершение банковских операций, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства. Данные неисполненные обязательства представляют собой неуплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), неисполненные

обязательства, возникшие в результате ликвидационного неттинга, не исполненные в срок обязательства по передаче дохода по долговым обязательствам. Резервы по указанной выше задолженности созданы в размере 100%.

3.1.8. Средства кредитных организаций

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям Банка	2 071 432 926	1 564 239 391
МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	9 003 041	9 000 002
Средства на обезличенных металлических счетах для учета обеспечения по клиринговым операциям Банка	4 024 877	3 555 061
Средства на счетах ЛОРО	2 001 210	2 001 191
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	41 232	45 671
Средства на обезличенных металлических счетах ЛОРО	913	1 764
Итого	2 086 504 199	1 578 843 080

Стоимость ценных бумаг (включая КСУ), переданных в обеспечение по прямому РЕПО кредитным организациям по состоянию на 01 октября 2017 года составила 2 353 561 998 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года – 1 739 844 756 тыс. руб.).

3.1.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО Банка по клиринговым операциям	278 526 629	164 321 153
Средства на расчетных счетах	11 505 476	3 833 522
Депозиты юридических лиц (клиринговые операции Банка)	27 593 795	-
Депозиты юридических лиц (собственные операции Банка)	610 800	16 124 900
Средства на обезличенных металлических счетах для учета обеспечения по клиринговым операциям Банка	50 872	80 489
Итого	318 287 572	184 360 064

Клиентами Банка преимущественно являются финансовые организации, это связано со спецификой деятельности Банка как клиринговой организации, осуществляющей функции центрального контрагента.

Стоимость ценных бумаг (включая КСУ), переданных в обеспечение по прямому РЕПО клиентам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 01 октября 2017 года составила 307 540 833 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2017 года – 184 643 328 тыс. руб.).

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

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп) - клиринговые сделки	41 216	45 067
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является товар (клиринговые сделки), в том числе:	9 685	-
поставочный своп	9 661	-
форвард	24	-
ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард) – клиринговые сделки	310	83
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта (опцион) – клиринговые сделки	23	-
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные ставки (валютно-процентный своп) - клиринговые сделки	-	605
Итого	51 234	45 755

3.1.11. Прочие обязательства

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Финансовые обязательства		
Средства участников клиринга, в том числе:	311 669 554	379 305 495
в Евро	215 213 760	163 358 661
в долларах США	90 846 693	210 913 360
в фунтах стерлингов	2 731 683	2 676 000
в швейцарских франках	2 560 187	1 339 849
в китайских юанях	285 858	539 068
в гонконгских долларах	12 833	123 544
в белорусских рублях	8 952	9 287
в украинских гривнах	5 547	337 818
в казахских тенге	4 041	7 908
Незавершенные расчеты, в том числе:	16 270 741	-
в долларах США	16 070 681	-
в рублях РФ	200 060	-
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	6 698 251	2 051 218
в рублях РФ	6 541 203	1 850 026
в долларах США	121 308	159 609
в Евро	35 740	41 583
Прочие обязательства, в том числе:	138	10 677
в рублях РФ	91	8 965
в Евро	35	650
в долларах США	12	944
в фунтах стерлингов	-	118
Обязательства по выплате дивидендов	5 199 873	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	128 785	164 258
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	57 268	71 885
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	22 090	24 941
Прочие обязательства по клиринговым операциям	26 666	39 167
Итого финансовые обязательства	340 073 366	381 667 641

Нефинансовые обязательства		
Расчеты по хозяйственным операциям, в том числе:	42 656	35 188
в рублях РФ	42 656	33 706
в евро	-	165
в долларах США	-	1 314
в казахских тенге	-	3
Расчеты с бюджетом по налогам	3 447	795
Итого прочих нефинансовых обязательств	46 103	35 983
Всего обязательств	340 119 469	381 703 624

Информация об объеме обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения

01.10.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	всего
Средства участников клиринга	-	-	-	-	311 669 554	311 669 554
Незавершенные расчеты	16 270 741	-	-	-	-	16 270 741
Обязательства по уплате процентов	6 678 004	18 470	1 777	-	-	6 698 251
Обязательства по выплате дивидендов	5 199 873	-	-	-	-	5 199 873
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	28 159	1 705	98 921	-	-	128 785

Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	-	3 929	53 339	-	57 268
Расчеты по хозяйственным операциям	-	41 185	-	1 471	-	42 656
Прочие обязательства по клиринговым операциям	21 428	-	-	-	5 238	26 666
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	6 974	-	15 116	-	-	22 090
Расчеты с бюджетом по налогам	3 317	-	130	-	-	3 447
Прочие обязательства	35	-	-	-	103	138
Итого	28 208 531	61 360	119 873	54 810	311 674 895	340 119 469

01.01.2017

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Сроки до погашения					
	до 1 мес.	от 1 до 3 мес.	от 3 мес. до 1 года	свыше года	до востребования	всего
Средства участников клиринга	-	-	-	-	379 305 495	379 305 495
Обязательства по уплате процентов	1 428 767	622 451	-	-	-	2 051 218
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	-	129 307	34 951	-	-	164 258
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	-	40 116	-	31 769	-	71 885
Прочие обязательства по клиринговым операциям	33 581	-	-	-	5 586	39 167
Расчеты по хозяйственным операциям	-	35 188	-	-	-	35 188
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	-	19 628	5 313	-	-	24 941
Прочие обязательства	10 608	-	-	-	69	10 677
Расчеты с бюджетом по налогам	621	174	-	-	-	795
Итого	1 473 577	846 864	40 264	31 769	379 311 150	381 703 624

3.1.12. Информация о величине и изменении уставного капитала

По состоянию на 01 октября 2017 года уставный капитал Банка составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

3.2. Пояснительная информация к Отчету о финансовых результатах

3.2.1. Процентные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	101 762 839	58 371 932
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	8 535 294	10 708 573
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	892 079	1 899 081
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	522 694	409 540
Процентные доходы по межбанковским кредитам	515 301	2 761 020
Процентные доходы по межбанковским депозитам	188 097	190
Процентные доходы по прочим размещенным средствам в банках-нерезидентах	86 462	420
Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	5 755	550

Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток	225	86
Итого	112 508 746	74 151 392

3.2.2. Процентные расходы

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	101 519 532	58 357 295
Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной % ставкой	952 841	623 279
Процентные расходы по кредитам	466 826	1 025
Процентные расходы по депозитам (собственные операции Банка)	339 312	196 094
Процентные расходы по депозитам, привлеченным Банком при выполнении функций центрального контрагента	240 866	-
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	193 911	16 485
Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	5 755	550
Процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции Банка)	131	-
Процентные расходы, связанные с приобретением НМА с отсрочкой платежа	59	-
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные сделки Банка)	-	2 517
Итого	103 719 233	59 197 245

3.2.3. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Чистые доходы от купли-продажи иностранной валюты (сделки, заключаемые при осуществлении функций центрального контрагента)	(3 913 855)	(263 957)
Чистые доходы купли-продажи иностранной валюты (собственные операции Банка)	79 229	(383 283)
Итого	(3 834 626)	(647 240)

Значительное количество операций с иностранной валютой, как собственных, так и совершаемых при осуществлении Банком функций центрального контрагента, составляют сделки СВОП. Финансовый результат по сделкам СВОП по экономической сущности состоит из трех составляющих: финансовый результат от купли-продажи иностранной валюты; финансовый результат от сделок с производными финансовыми инструментами для сделок СВОП сроком свыше двух рабочих дней) – включается в статью «Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток»; финансовый результат от переоценки позиции, возникающей до момента исполнения второй части сделки СВОП отражен по статье «Чистые доходы от переоценки иностранной валюты». Соответственно, финансовые результаты сделок валютный СВОП следует рассматривать в совокупности указанных статей.

3.2.4. Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

	(тыс. руб.)	
Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Чистые доходы (расходы) от переоценки ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте	(2 547 789)	(12 686 614)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП, заключаемым при осуществлении функций центрального контрагента	412 882	275 157
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты в части переоценки балансовой валютной позиции по сделкам валютный СВОП (собственные операции Банка)	5 458 231	(418 923)
Чистые доходы (расходы) от прочей переоценки иностранной валюты	2 628 569	12 848 524
Итого	5 951 893	18 144

3.2.5. Комиссионные доходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов	4 146 646	3 233 367
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	2 106 169	1 917 012
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	43 780	20 211
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	41	62
Прочие комиссионные доходы	5 979	5 546
Итого	6 302 615	5 176 198

3.2.6. Комиссионные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	80 118	36 257
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	16 838	16 559
Прочие комиссионные расходы	33 805	40 026
Итого	130 761	92 842

3.2.7. Операционные расходы

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Расходы на персонал	469 190	481 775
Расходы на информационно-технологические услуги	212 208	214 782
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке и рынке депозитов по клиринговым операциям	124 702	18 801
Аренда	48 564	50 968
Расходы на сопровождение программного обеспечения	42 994	25 737
Амортизация	20 898	32 203
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	15 924	18 412
Консультационные расходы	8 653	9 197
Юридические расходы	4 321	9 347
Аудит	3 235	4 047
Реклама	-	1 678
Прочие операционные расходы	37 308	34 347
Итого	987 997	901 294

3.2.8. Информация о налогах и сборах⁴

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2016
Налог на прибыль по ставке 20%	-	6 278 409
Налог на доходы по государственным ценным бумагами и обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным после 01 января 2017 года по ставке 15%	644 882	713 029
Налог на добавленную стоимость	59 430	59 475
Прочие налоги и сборы	467	387
Налог на имущество	-	1
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 583 802	
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(2 299 422)
Итого	2 288 581	4 751 879

⁴ В соответствии с порядком составления Отчета о финансовых результатах, установленного Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г., положительное значение статьи отражает расход по налогам.

3.2.9. Информация о движении резерва на возможные потери

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Всего	Резервы по ссудной и приравненн. к ней задолженности	Резервы по корр.счетам и процентным доходам	Резервы по прочим активам	Резервы по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по операциям с резидентами офшорных зон
Резервы на 01.01.2017	25 039	-	30	25 009	-	-
Создание	76 720	-	2	76 718	-	-
Восстановление	76 101	-	32	76 069	-	-
Списание за счет резерва	-	-	-	-	-	-
Резервы на 01.10.2017	25 658	-	-	25 658	-	-

В соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция 180-И), возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

4. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

4.1. 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.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Собственные средства (капитал), итого,	47 830 515	46 515 470
в т.ч.:		
Базовый (основной) капитал	33 751 707	25 361 995
Дополнительный капитал	14 078 808	21 153 475

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

4.2. 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 Банк 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.**).

4.3. Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала (сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского баланса) представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	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	14 078 808
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 404 791 771	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	14 078 808
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	125 307	X	X	X

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	96 033	X	X	X
	из них:					
3.1.1	деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	0	"Деловая репутация (гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	8	0
	(строка 5.1 таблицы)			(строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	96 033	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	96 033
	(строка 5.2 таблицы)					
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	24 008	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	24 008
4	"Отложенный налоговый актив", всего,	9	193 875	X	X	X
	в том числе:					
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	193 875	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего,	20	0	X	X	X
	из них:					
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,	25	0	X	X	X
	в том числе:					
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	2 781 088 798	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
-----	---	---	---	---	----	---

5. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

5.1. Информация о соблюдении обязательных нормативов

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180 - И при расчете обязательных нормативов Банк не учитывает остатки на балансовых и внебалансовых счетах (их частях), образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения значений обязательных нормативов.

5.1.1. Информация о показателе достаточности капитала Банка

Наименование статьи	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Нормативное значение с учетом надбавок	Фактическое значение	Нормативное значение с учетом надбавок	Фактическое значение
Достаточность капитала:				
Достаточность базового капитала	$\geq 5,75$	13,9	$\geq 5,125$	10,6
Достаточность основного капитала	$\geq 7,25$	13,9	$\geq 6,625$	10,6
Достаточность собственных средств (капитала)	$\geq 9,25$	19,7	$\geq 8,625$	19,4

5.2. Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 01 октября 2017 года значение показателя финансового рычага составило 0,6% и уменьшилось по сравнению с 01 июля 2017 года на 0,3 п.п. (по состоянию на 01 июля 2017 года значение показателя финансового рычага составляло 0,9%).

Снижение показателя обусловлено увеличением сумм требований по операциям кредитования ценными бумагами и уменьшением основного капитала за счет выплаты дивидендов акционерам Банка.

Существенное расхождение величины балансовых активов и внебалансовых требований между строками 8 подраздела 2.1 и 21 подраздела 2.2 вызвано произведенными корректировками на сумму остатков балансового счета первого порядка 304 и остатков внебалансового счета второго порядка 91419 в части стоимости переданных контрагенту ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО, что обусловлено различием подходов в указанных подразделах к расчету величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчёта показателя финансового рычага.

6. ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Денежные средства и их эквиваленты в соответствии с формой 0409814 состоят из следующих строк формы 0409806: строка 1 «Денежные средства», строка 2 «Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации» (за исключением строки 2.1 «Обязательные резервы»), строка 3 «Средства в кредитных организациях». В соответствии с порядком составления формы 0409814 из денежных средств и их эквивалентов исключены средства, по которым существует риск потерь, в сумме 126 тыс.руб. по состоянию на 01 октября 2016 года. По состоянию на 01 октября 2017 года данные средства отсутствуют.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Денежные средства	551 590	773 645
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	8 677 244	244 798
Средства в кредитных организациях	141 054 584	276 933 861
Итого	150 283 418	277 952 304

На 1 октября 2017 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 55 186 млн.руб. (на 1 октября 2016 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 331 022 млн.руб.).

Недоступные для использования существенные остатки денежных средств и их эквивалентов (за исключением средств, перечисленных в обязательные резервы) у Банка отсутствуют.

На 1 октября 2017 года у Банка имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 30 553 млн. руб., на 01 октября 2016 года – 30 599 млн. руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

7.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Исходя из своих функций и задач, Банк имеет специфическую структуру рисков, которая состоит из следующих взаимосвязанных и оказывающих взаимное влияние друг на друга групп рисков:

- риски, присущие Банку как центральному контрагенту и клиринговой организации;
- риски, присущие банковской деятельности Банка;
- риски, присущие Банку как ОТП.

Банк выделяет в своей деятельности следующие основные виды рисков и источники их возникновения:

Кредитный риск - риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Специфика проявления кредитного риска для Банка как центрального контрагента и ОТП заключается в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.

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

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

Процентный риск банковского портфеля - риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости инструментов банковского портфеля, обусловленных изменением процентных ставок и/или доходностей.

Риск ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств своевременно и в полном объеме.

Применительно к деятельности центрального контрагента и ОТП специфика реализации риска ликвидности заключается в том, что он может возникнуть в результате неисполнения (ненадлежащего исполнения) участником клиринга/контрагентом своих обязательств в условиях необходимости обеспечения исполнения обязательств Банка перед добросовестными участниками клиринга.

Риск ликвидности, в частности, выражается в недостаточности имущества, находящегося в распоряжении клиринговой организации для удовлетворения требований участников клиринга по передаче этого имущества в установленный срок и/или в объеме недостающих средств и/или в стоимости замещения недостающего актива к моменту, когда обязательства Банка перед добросовестным участником, выраженные в таком активе, подлежат исполнению.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций и сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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

Особенностью проявления операционного риска при выполнении функций ОТП является риск порчи/утраты товара, хранящегося на элеваторах, которые являются местом физического хранения товара.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Специфика проявления стратегического риска применительно к деятельности центрального контрагента заключается в необходимости совмещать стратегические цели в рамках каждого из направлений деятельности Банка с задачей поддержания статусов квалифицированного центрального контрагента и системно значимой инфраструктурной организации финансового рынка.

Правовой риск - риск возникновения убытков в результате различного применения норм законодательства судебными органами либо в результате невозможности исполнения контрактов вследствие нарушения законодательства или нормативных актов.

Специфика проявления правового риска применительно к деятельности Банка как клиринговой организации, центрального контрагента и ОТП заключается в возможности возникновения расходов (убытков) в результате неоднозначного толкования и непредвиденного применения норм права, регулирующих банковскую деятельность, клиринговую деятельность, деятельность центрального контрагента и ОТП.

Регуляторный риск - риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Специфика проявления регуляторного риска (комплаенс-риска) применительно к деятельности Банка в качестве клиринговой организации, центрального контрагента и ОТП заключается в возможности возникновения расходов (убытков) Банка в результате несоответствия Банка, а также осуществляемой им деятельности требованиям Федерального закона № 7-ФЗ, нормативных актов в сфере финансовых рынков, Устава и внутренних документов Банка, связанных с клиринговой деятельностью, деятельностью центрального контрагента и деятельностью ОТП.

Коммерческий риск – риск, связанный с управлением или функционированием Банка как коммерческой организации, влияющих на осуществление функций центрального контрагента. Под коммерческим риском понимается любое потенциальное ухудшение финансового положения Банка (как коммерческой организации) вследствие превышения расходов над доходами, в случае если они приводят к потерям, не связанным с реализацией кредитного или кастодиального риска.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Применительно к деятельности центрального контрагента риск потери деловой репутации выражается в уменьшении числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в профессиональном сообществе негативного представления об операционной и финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых Банком услуг или характере деятельности в целом.

Системный риск - риск, возникающий вследствие неспособности одного или нескольких контрагентов Банка выполнить свои обязательства, которая вызовет неспособность других контрагентов выполнить свои обязательства в срок надлежащим образом. Кроме того, источником системного риска может стать взаимосвязанность и взаимозависимость Банка с другими организациями.

Кастодиальный риск - риск утраты имущества клиринговой организации или имущества, переданного ей в качестве обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, вследствие действий или бездействия лица, ответственного за хранение этого имущества и учет прав на это имущество.

В таблице ниже представлен перечень видов рисков, присущих деятельности Банка и сгруппированных по степени их значимости для Банка с точки зрения управления капиталом:

Категория значимости	Вид риска
Наиболее значимые риски	<ul style="list-style-type: none"> • Кредитный риск, в том числе риск концентрации и кредитный риск на контрагента • Операционный риск • Рыночный риск
Риски среднего уровня значимости	<ul style="list-style-type: none"> • Риск ликвидности • Процентный риск банковского портфеля
Риски низкого уровня значимости	<ul style="list-style-type: none"> • Регуляторный риск • Стратегический риск • Правовой риск • Риск потери деловой репутации • Кастодиальный риск • Коммерческий риск • Системный риск

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений Банка, осуществляющих управление рисками

В процессе управления рисками, в рамках компетенций, участвуют следующие структурные подразделения и должностные лица Банка:

Департамент анализа и контроля рисков (далее – ДАКР);

Ответственный сотрудник по правовым вопросам;

Ответственный сотрудник по управлению риском потери деловой репутации;

Ответственный сотрудник по управлению операционным и стратегическим риском;

Служба внутреннего контроля;

Служба внутреннего аудита;

Структурные подразделения Банка.

Формирование единой и эффективной системы управления рисками Банка является основной задачей деятельности ДАКР, к приоритетным задачам которого относятся установление критериев допуска к клиринговому обслуживанию участников клиринга, установление лимитов, осуществление мониторинга уровня принимаемых рисков, моделирование рисков, формирование отчетности по рискам, проведение стресс-тестирования.

В компетенцию ДАКР входит, в том числе:

- разработка политики и стратегии в области управления рисками Банка;
- разработка и участие в подготовке стратегических, методологических и организационных документов, связанных с управлением рисками;
- идентификация, оценка и мониторинг финансовых рисков, разработка предложений и рекомендаций по минимизации рисков;
- проведение экспертизы вновь разрабатываемых в Банке внутренних документов по клиринговой деятельности и деятельности центрального контрагента, а также деятельности по размещению временно свободных денежных средств Банка, в том числе по внедрению новых продуктов и услуг, на предмет наличия в них необходимых процедур контроля рисков;
- централизация процесса подготовки периодической управленческой отчетности по финансовым рискам Банка (годовой, квартальной, ежемесячной).

Кроме того, для управления отдельными рисками в Банке назначены ответственные сотрудники, в компетенцию которых входит организация управления правовым, операционным риском и риском потери деловой репутации.

В компетенцию Ответственного сотрудника по правовым вопросам входит организация системы управления правовым риском в соответствии с Положением Банка об организации управления правовым риском.

В компетенцию Ответственного сотрудника по управлению риском потери деловой репутации входит организация системы управления риском потери деловой репутации в соответствии с Положением Банка по управлению риском потери деловой репутации.

В компетенцию Ответственного сотрудника по управлению операционным и стратегическим риском входит организация управления операционным риском в соответствии с Политикой управления операционным риском в Банке, соблюдение ключевых индикаторов риска, а также мониторинг реализации стратегических задач Банка в соответствии с Политикой по управлению стратегическим риском в Банке.

В компетенцию Службы внутреннего контроля входит организация управления регуляторным (комплаенс) риском в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля и Положением по управлению регуляторным риском Банка.

В компетенцию Службы внутреннего аудита входит контроль эффективности системы управления рисками в части соблюдения внутренних документов по управлению рисками и соответствия системы управления рисками требованиям Банка России.

Структурные подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в рамках своей компетенции, определенной положениями о подразделениях и иными внутренними документами Банка, в том числе:

- предоставляют ДАКР, Ответственному сотруднику по правовым вопросам, Ответственному сотруднику по управлению риском потери деловой репутации, Ответственному сотруднику по управлению операционным и стратегическим риском, Службе внутреннего аудита и Службе внутреннего контроля информацию, необходимую для осуществления ими своих функций;
- выполняют решения органов управления Банка по вопросам управления рисками;
- несут ответственность за выявление и контроль рисков в зоне ответственности подразделения;
- организуют обучение сотрудников, функции которых непосредственно связаны с осуществлением клиринговой деятельности, по вопросам выявления, идентификации и оценки рисков, а также контроля за ними.

7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия Банка в области управления рисками и капиталом направлена на повышение финансовой устойчивости и совершенствование внутренних процедур оценки и управления рисками.

Основными стратегическими задачами Банка являются обеспечение надежной и эффективной расчетно-клиринговой системы, отвечающей международным стандартам в области управления рисками, предоставление участникам различных сегментов финансового рынка клирингового обслуживания, позволяющего эффективно использовать свои активы.

Целями функционирования системы управления рисками Банка являются:

- ограничение уровня принимаемых Банком рисков по всем сегментам финансового и товарного рынков;
- обеспечение достаточности средств Банка для покрытия потенциальных убытков за счет аккумулированных финансовых ресурсов, в том числе собственных средств, индивидуального клирингового обеспечения, коллективного клирингового обеспечения и иного обеспечения;

- обеспечение надежного функционирования системы биржевой торговли, клиринга и расчетов, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий.

Являясь компанией Группы Московская Биржа, в отчетном периоде Банк осуществлял управление капиталом, руководствуясь задачами, определенными Стратегией Группы на 2015-2020 годы 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 прогнозов объема операций на биржевых рынках Группы и 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, 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.

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период возросли на 2,8 % за счет полученной прибыли текущего года. Уровень достаточности капитала Банка по состоянию на 01 октября 2017 года составил 19,7 % при минимально допустимом уровне для кредитных организаций в 8,0 %.

7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информацию о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Кредитный риск

При управлении кредитным риском по направлениям, связанным с осуществлением Банком функции центрального контрагента и ОТП на финансовых рынках Группы и проведением банковских операций по размещению денежных средств, используются подходы, предусмотренные международными стандартами деятельности центральных контрагентов и требованиями российских регуляторов. Важнейшими из них являются:

- система требований к участникам клиринга, определяющих условия получения доступа к торгам и клиринговому обслуживанию;
- система лимитов, ограничивающих риски по сделкам участников клиринга;
- требования к индивидуальному клиринговому обеспечению и иному имуществу, депонируемому участниками клиринга для покрытия возможных потерь в случае невыполнения своих обязательств по биржевым сделкам;
- контроль достаточности обеспечения для исполнения сделок;
- формирование коллективного обеспечения (гарантийных фондов) за счет взносов участников клиринга;
- процедура урегулирования ситуации несостоятельности для минимизации потерь при неисполнении участниками клиринга своих обязательств;
- использование механизма ограничения ответственности центрального контрагента;
- мониторинг финансового состояния участников клиринга/контрагентов в том числе с использованием формализованной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов;
- использование механизма "поставка против платежа" и "платеж против платежа" при исполнении обязательств, включенных в клиринговый пул;
- установление ограничений на размещение собственных средств, выделенного капитала и средств обеспечения во вклады в кредитных организациях и в финансовые инструменты.

Выбор контрагентов и инструментов при размещении Банком временно свободных денежных средств, а также сроки размещения регламентируются Политикой осуществления казначейской деятельности Банка НКЦ (АО), утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Рыночный риск

Применительно к деятельности центрального контрагента рыночный риск возникает только в случае реализации кредитного риска, таким образом, управление рыночным риском осуществляется в комплексе мероприятий по управлению кредитным риском.

С целью количественной оценки рыночных рисков для различных рынков, на которых Банк осуществляет функции центрального контрагента, разработаны методики, используемые, в частности, для определения объема требований к размеру обеспечения, вносимого участниками клиринга.

Основной целью управления рыночным риском при размещении временно свободных денежных средств является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонений фактического финансового результата от ожидаемого. С этой целью Банк:

- осуществляет диверсификацию портфеля ценных бумаг (по срокам их погашения, отраслевой принадлежности эмитентов);
- устанавливает максимальные сроки экспираций для вложений в ценные бумаги;
- устанавливает предельные объемы вложений в ценные бумаги (по всему объему вложений, видам вложений, эмитентам);
- проводит классификацию долговых обязательств и ценных бумаг по группам риска;
- проводит оценку стоимости обеспечения и открытых позиций участников клиринга не реже одного раза в день;
- предусматривает механизмы, обеспечивающие закрытие позиций участников клиринга, не исполнивших обязательства, в срок, не превышающий двух торговых дней;
- устанавливает дисконты для активов, принимаемых в качестве обеспечения, с целью покрытия возможных изменений их стоимости в период между последней переоценкой обеспечения и временем их реализации; организует систему дополнительного финансового покрытия, предназначенного для покрытия убытков, не обеспеченных клиринговым и иным обеспечением участников клиринга.

Управление процентным риском банковского портфеля осуществляется в рамках управления рыночным риском банковской деятельности Банка.

Риск ликвидности

Выполняя в качестве клирингового центра на рынках Группы свою главную задачу – гарантированное и своевременное осуществление клиринга, Банк в отчетном периоде традиционно придерживался консервативной политики управления ликвидностью.

Управление риском ликвидности состоит в поддержании способности Банка осуществлять свои операции, выполнять обязательства перед добросовестными участниками в случае прекращения или временной приостановки в выполнении операций другим участником.

Риск ликвидности, таким образом, в значительной степени является производным рисковым событием, зависящим от наступления кредитного риска и имеющим последствия для Банка постольку и в той мере, в какой идентифицирован дефолт участника.

С целью управления риском ликвидности Банк:

- устанавливает требования к ликвидности ценных бумаг, принимаемых в качестве клирингового обеспечения;
- разрабатывает процедуры и правила для осуществления своевременного исполнения обязательств в случае недостаточности ликвидности в непредвиденных обстоятельствах;
- проводит регулярный мониторинг и оценку ликвидности Банка, необходимой для исполнения Банком обязательств, связанных с осуществлением клиринга;
- применяет процедуры и правила, обеспечивающие диверсификацию временно свободных денежных средств в рублях и (или) иностранной валюте и клирингового обеспечения;
- проводит оценку финансовой устойчивости организаций, предоставляющих ликвидность Банку, не реже одного раза в квартал.

Управление ликвидностью Банка осуществляется на основании анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля коэффициентов ликвидности.

В основе системы анализа ликвидности лежит метод оценки разрыва в сроках погашения требований (активов) и обязательств (пассивов) Банка, для чего рассчитываются показатели и коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности.

Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности в разрезе сроков и валют.

Анализ ликвидности Банка заключается в соблюдении коэффициентов ликвидности, анализе их абсолютных значений и их динамики, а также сравнении их значений с предельными значениями, установленными в Банке.

Операционный риск

Операционный риск является одним из наиболее значимых рисков для Банка вследствие специфики деятельности в качестве клирингового центра и центрального контрагента на финансовых рынках Московской биржи. Система управления операционным риском выстроена с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

Процесс управления операционным риском включает следующие этапы:

- Сбор данных о событиях операционного и правового риска, произошедших в подразделениях Банка;
- Сбор и анализ данных о событиях операционного риска, произошедших в других организациях, схожих с Банком по профилю деятельности;
- Выявление операционных рисков по новым продуктам и процессам;
- Выявление потенциальных операционных рисков с помощью процедур самооценки;
- Анализ и оценка выявленных операционных рисков;
- Мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- Разработка мер реагирования на операционный риск и контроль за исполнением мероприятий по снижению операционных рисков;
- Проверка устойчивости Банка к сбоям операционно-информационных систем не реже одного раза в год;
- Повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- Политика разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, снижающая риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений Банка.

Операционный риск ограничивается, прежде всего, за счет использования надежных технических средств биржевой инфраструктуры, информационных и технологических систем, многоуровневого контроля процедур проведения операций, высокой квалификации сотрудников.

Оценка операционного риска проводится в процессе сбора данных по случаям реализации операционного риска, а также в процессе проведения процедур самооценки операционного риска. Результаты оценки рассматриваются Правлением Банка.

Особое внимание уделяется обеспечению непрерывности деятельности Банка - ключевые информационные системы обеспечены резервными каналами и мощностями, организовано надлежащее хранение информации в электронных архивах.

Стратегический риск

Управление стратегическим риском в Банке осуществляется в соответствии с Политикой по управлению стратегическим риском, утвержденной решением Наблюдательного совета Банка. Стратегические цели Банка определены в Стратегии Банка на 2017-2020 гг., разработанной в соответствии со Стратегией Группы на 2015-2020 гг., и утверждены Наблюдательным советом Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие меры:

- сбор и анализ информации о событиях стратегического риска;
- разработка контрольных мероприятий, направленных на минимизацию стратегического риска;
- регулярный мониторинг уровня стратегического риска;
- проведение анализа влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности;
- оценка рисков в стратегических проектах и прочие меры согласно Политике по управлению стратегическим риском.

Мониторинг стратегического риска осуществляется в соответствии с установленными критериями посредством набора качественных показателей, в том числе:

- выявление случаев несоблюдения одобренной Стратегии развития;
- выявление значительных отклонений в сроках и/или бюджете реализации стратегических проектов;
- выявление рисков, препятствующих достижению стратегических целей.

Дополнительным инструментом управления стратегическим риском на этапе реализации стратегии является мониторинг хода реализации Стратегических инициатив. По результатам мониторинга стратегического риска уполномоченным коллегиальным органам Банка на регулярной основе предоставляется отчетность, которая включает в себя:

- данные об уровне и динамике стратегического риска;
- статистические данные по ключевым индикаторам риска;
- результаты программ выявления и оценки стратегического риска;
- отчет по статусам выполнения мероприятий по снижению риска;
- другую информацию, касающуюся управления стратегическими рисками.

Результаты управления стратегическим риском учитываются в процессе стратегического планирования в соответствии со стратегическими целями Банка и Группы.

Правовой риск

Управление правовым риском в Банке осуществляется в соответствии с Положением об организации управления правовым риском в Банке «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество), утвержденным решением Наблюдательного совета Банка.

Организация управления правовым риском в Банке строится на базе принципа эффективного распределения полномочий и ответственности между органами управления Банка (Наблюдательный совет, Председатель Правления, Правление), а также структурными подразделениями и работниками Банка. Указанное распределение полномочий закреплено в Уставе, Положениях о Наблюдательном совете, Комитете по рискам Наблюдательного совета, Правлении, а также в положениях о структурных подразделениях и должностных инструкциях работников и других внутренних документах Банка.

Организация управления правовым риском в Банке осуществляется с учетом специфики деятельности Банка, совмещающего функции центрального контрагента и клиринговой организации на финансовых рынках Группы с банковской деятельностью, а также деятельностью ОТП. При этом особое внимание уделяется мерам по минимизации правового риска при осуществлении Банком функций центрального контрагента.

В соответствии с внутренним распорядительным документом в Банке назначен ответственный сотрудник по правовым вопросам, осуществляющий управление правовым риском и организацию работы по минимизации правового риска. Ответственный сотрудник по правовым вопросам находится в непосредственном подчинении Председателя Правления Банка и в своей деятельности независим от деятельности Юридического управления и подразделений, осуществляющих операции (сделки), связанные с принятием правового риска.

На постоянной основе ответственным сотрудником по правовым вопросам осуществляется мониторинг законодательства Российской Федерации, подготавливаются обзоры по изменениям законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Российской Федерации, судебной практики, а также проектов нормативных правовых актов Российской Федерации, по вопросам, имеющим отношение к деятельности Банка. Такие обзоры направляются всем заинтересованным структурным подразделениям Банка, что обеспечивает своевременное внесение соответствующих изменений во внутренние документы Банка.

Ответственный сотрудник по правовым вопросам осуществляет сбор и анализ информации о событиях правового риска, мониторинг правового риска и подготовку внутренней отчетности по правовому риску. Отчетность по правовому риску ежеквартально представляется ответственным сотрудником по правовым вопросам на рассмотрение и утверждение Правления Банка.

В целях минимизации правового риска разработаны типовые формы договоров и иных внутренних документов, установлен порядок согласования Юридическим управлением заключаемых Банком договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартных.

Повышенное внимание уделяется анализу претензий участников клиринга и контрагентов, а также мероприятиям, направленным на предотвращение возникновения ситуаций, способных повлечь за собой предъявление к Банку судебных исков.

В Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области подано исковое заявление конкурсного управляющего ЗАО ИК «Энергокапитал» о признании недействительными сделок по реализации ценных бумаг (индивидуального клирингового обеспечения ЗАО ИК «Энергокапитал»), совершенных Банком как клиринговой организацией, осуществляющей функции центрального контрагента, в целях погашения задолженности участника клиринга ЗАО ИК "Энергокапитал" и применении последствий недействительности таких сделок, а в случае невозможности применения последствий недействительности сделок - взыскании с Банка в пользу ЗАО ИК "Энергокапитал" денежных средств в размере около 844 млн. руб. Одновременно в Арбитражный суд города Санкт-Петербурга и Ленинградской области с заявлениями обратились конкурсные кредиторы ЗАО ИК «Энергокапитал» (физические лица). По первому заявлению конкурсные кредиторы требуют признать недействительными те же сделки, которые указаны в заявлении конкурсного управляющего, а в случае невозможности применения последствий недействительности сделок в виде возврата имущества в натуре, - взыскать с Банка стоимость реализованных акций, а также убытки в

общей сумме около 1,262 млрд. руб.; по второму заявлению - признать недействительными взаимосвязанные сделки зачета встречных однородных (денежных) требований, совершенные Банком в результате клиринга (те же сделки, что в заявлении конкурсного управляющего); восстановить денежные обязательства Банка перед ЗАО ИК «Энергокапитал» и денежные обязательства ЗАО ИК «Энергокапитал» перед Банком в размере около 892 млн. руб.

Оспариваемые сделки были совершены Банком в строгом соответствии с Федеральным законом от 07.02.2011 № 7-ФЗ и Правилами клиринга Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) в связи с дефолтом участника клиринга ЗАО ИК «Энергокапитал» и образовании у него задолженности по итогам клиринга.

Принимая во внимание обстоятельства дела, Банк оценивает риск вынесения решения в пользу истцов и вероятность удовлетворения, указанных в заявлениях требований, ниже среднего.

Регуляторный риск

С целью управления регуляторным (комплаенс) риском Банк:

- Выявляет комплаенс-риски, то есть риски возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;

- Осуществляет мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;

- Оперативно взаимодействует с Банком России по вопросам, связанным с установлением новых требований, касающихся регулирования деятельности Банка, а также получения необходимых рекомендаций и разъяснений.

Повышенное внимание уделяется анализу претензий участников клиринга и контрагентов, а также мероприятиям, направленным на предотвращение возникновения ситуаций, способных повлечь за собой применение к Банку мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора, возникновение судебных исков.

Риск потери деловой репутации

В целях управления риском потери деловой репутации (РПДР) Банк осуществляет мероприятия, направленные на то, чтобы не допустить возникновения у Банка убытков вследствие негативного влияния на деловую репутацию внешних и внутренних факторов, перечень которых определен в письме Банка России от 30 июня 2005 года № 92-Т «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах».

Поставленные цели в управлении РПДР достигаются на основе системного, комплексного подхода к решению следующих основных задач:

- выявление путем постоянного мониторинга на всех направлениях деятельности Банка событий, имеющих признаки событий РПДР, и их идентификация в соответствии с Рубрикаторм;

- проведение в соответствии с Методикой анализа качественной и количественной оценки выявленных событий РПДР, определение их веса/значимости и силы воздействия на уровень РПДР Банка, определяемой с использованием шкалы измерения;

- поддержание репутационного риска на приемлемом для Банка уровне в пределах установленных пограничных значений уровней (лимитов), и минимизация риска равно, как и возможного ущерба, с использованием установленных механизмов и процедур регулирования РДПР;

- координация деятельности и организация контроля за управлением РПДР с использованием механизмов, предусмотренных во внутренних документах Банка.

Системный риск

В целях снижения системного риска Банк осуществляет следующие мероприятия:

- проводит мониторинг финансовой устойчивости инфраструктурных организаций, с которым установлены договорные отношения и в отношении которых у Банка возникает кредитный риск (расчетные банки; расчетные депозитарии, включая НКО АО НРД, и т.д.);

- проводит мониторинг совокупных позиций участников клиринга, открытых на всех рынках, на которых Банк выступает как центральный контрагент;

- разрабатывает процедуры передачи позиций клиентов участника клиринга в случае его несостоятельности (банкротства) другому участнику клиринга;

- ограничивает процикличность системы расчета размера обеспечения по сделкам участников клиринга, в том числе:

- в условиях благоприятной экономической конъюнктуры Банк устанавливает минимальный ограничительный уровень ставки депозитной маржи;

- при определении дисконтов, устанавливаемых для активов, принимаемых в качестве обеспечения, учитываются потенциально возможные стрессовые рыночные условия.

Кастодиальный риск

Для снижения кастодиального риска Банк проводит оценку качества депозитариев в соответствии с требованиями Положения о порядке формирования резервов на возможные потери в Банке НКЦ (АО).

7.5. Политика в области снижения рисков

Политика Банка в области снижения рисков направлена на обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового рынка за счет адекватного реагирования при реализации рискованных событий. С этой целью Банк формирует систему управления рисками, отвечающую требованиям регулятора и международным стандартам деятельности для системно значимых инфраструктурных организаций. Банк осуществляет непрерывный и последовательный мониторинг и оценку рисков, принимает меры воздействия на риски в соответствии с выбранными подходами и методами.

При определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надежности действующей системы управления рисками и рентабельности деятельности. Оценка рисков осуществляется исходя из консервативного подхода, в соответствии с которым, в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска, Банк исходит из худшего варианта оценки.

Управление рисками, связанными с осуществлением функций центрального контрагента, осуществляется в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России, включая Федеральный закон № 7-ФЗ, Положение Банка России от 12 марта 2015 года № 463-П «О требованиях, направленных на снижение рисков осуществления клиринговой деятельности, и требованиях к документу (документам), определяющему (определяющим) меры, направленные на снижение кредитных, операционных и иных рисков, в том числе рисков, связанных с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности», Указание Банка России № 2919-У, а также с учетом рекомендаций международных организаций, включая Принципы для инфраструктурных организаций Комитета по платежным и расчетным системам и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Банк обеспечивает внутренних и внешних пользователей управленческой отчетности полной и достоверной информацией о состоянии рисков текущей деятельности и уровне финансовой устойчивости в условиях системного кризиса (стресс-тестирование).

Внутренняя управленческая отчетность по рискам, составляемая и представляемая в соответствии с Правилами организации системы управления рисками и Положением о порядке составления и рассмотрения отчетности по финансовым рискам, включает в себя:

- ежедневную и еженедельную отчетность оперативного характера, предоставляемую руководству.
- ежемесячную и ежеквартальную отчетность, предоставляемую органам управления Банка (включая Наблюдательный совет), руководителям структурных подразделений Банка, Комитету по рискам Наблюдательного совета. Данная отчетность содержит:
 - аналитические отчеты по существенным для Банка рискам;
 - отчет о результатах комплексного стресс-тестирования финансовой устойчивости, включая обратное стресс-тестирование;
 - информацию о мониторинге финансового состояния участников клиринга;
 - информация об использовании казначейских лимитов;
 - отчет о внутренних рейтингах участников клиринга;
 - отчет о мониторинге финансовой устойчивости организаций, предоставляющих ликвидность;
 - отчет о соблюдении риск-аппетита;
 - отчет о значимых рисках на индивидуальном и агрегированном уровне;
 - отчет об использовании экономического капитала;
 - отчетность о результатах реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;
 - отчет о значимых рисках и использовании капитала на покрытие рисков;
 - информация о контрольных показателях риск-аппетита.

Управленческая отчетность по результатам анализа и оценки рисков в составе комплекса отчетных форм утверждается Правлением Банка на ежемесячной основе. Данные управленческой отчетности

предоставляются Комитету по рискам Наблюдательного совета и Наблюдательному совету Банка в соответствии с утвержденным внутренним регламентом.

7.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

При контроле за уровнем достаточности капитала Банк руководствовался требованиями Банка России к минимальному уровню достаточности для кредитных организаций – не ниже 8% от активов, взвешенных с учетом риска, определяемых на основании данных финансовой отчетности кредитных организаций, подготовленной в соответствии с действующим законодательством. Показатель достаточности капитала Н1, рассчитанный в соответствии с требованиями Инструкции 180-И, по состоянию на 01 октября 2017 года составил 19,7 %, что выше установленного регулятивного минимума для кредитных организаций 8%.

Величина требований к капиталу по видам рисков определяется исходя из минимальной установленной величины норматива достаточности капитала Банка:

	(тыс. руб.)	
	01.10.2017	01.01.2017
Кредитный риск, в том числе:	71 322 149	87 706 234
кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета	71 316 312	
КРС	2 927	-
РСК	2 910	-
Операционный риск	4 108 729	3 126 526
Рыночный риск	120 094 450	113 319 488
Собственные средства (капитал)	47 830 515	46 515 470
Н1	19,7%	19,4%
Минимальный требуемый Н1	8,0 %	8,0 %
Требуемый капитал на покрытие кредитного риска	5 705 772	7 016 499
Требуемый капитал на покрытие операционного риска	4 108 729	3 126 526
Требуемый капитал на покрытие рыночного риска	9 607 556	9 065 559
Итого требуемый капитал	19 422 057	19 208 584

В связи со значительными изменениями требований к капиталу были определены следующие дополнительные аналитические показатели:

- Максимальный требуемый капитал за 9 месяцев 2017 года – 24 205 811 тыс. руб.;
- Минимальный требуемый капитал за 9 месяцев 2017 года – 18 903 506 тыс. руб.;
- Средний требуемый капитал за 9 месяцев 2017 года – 21 535 431 тыс. руб.

7.8. Раскрытие информации в отношении каждого значимого вида рисков.

7.8.1. Кредитный риск:

Распределение кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета, по группам риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И представлено в следующей таблице:

	(тыс. руб.)	
Группы риска	01.10.2017	01.01.2017
1 группа	-	-
2 группа	54 966 216	57 490 644
3 группа	122 568	183 191
4 группа	3 331 324	7 780 098
5 группа	14 118	14 692
Активы с повышенными коэффициентами риска	12 882 086	22 237 609
Итого:	71 316 312	87 706 234

Ниже представлены активы, взвешенные с учетом риска в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И, в разрезе основных инструментов:

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Совокупный объём кредитного риска		Среднее значение за отчётный период ⁵
	на 01.10.2017	на 01.01.2017	
Средства на корреспондентских счетах в банках (за исключением кредитных организаций в составе Группы)	54 254 110	59 101 079	93 836 932
Средства на корреспондентских и клиринговых счетах в кредитных организациях в составе Группы	12 493 226	19 711 757	19 371 139
Средства на клиринговых счетах в расчётных организациях (за исключением кредитных организаций в составе Группы)	-	-	-
МБК	2 887 063	5 534 335	1 509 412
Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли, не учтенные в уменьшение источников базового капитала (БК)	387 751	2 524 573	3 399 426
Прочие размещенные средства по сделкам РЕПО	-	-	-
ПФИ всего, в том числе	5 837	-	81 700
КРС	2 927	-	54 334
РСК	2 910	-	27 366
Прочее	1 294 161	834 489	1 466 972
ИТОГО:	71 322 148	87 706 233	119 665 582

Информация о концентрации кредитного риска по балансовым активам (на основании данных об активах, взвешенных по уровню риска) в географическом разрезе по направлениям бизнеса Банка представлена в следующей таблице:

(тыс. руб.)

Страна	01.10.2017	01.01.2017
РФ	18 424 165	35 044 565
Страны ОЭСР	52 751 425	52 455 910
Прочие страны	140 722	205 758
Итого:	71 316 312	87 706 233

Основные активы Банка, взвешенные с учетом риска (74,0 %), сконцентрированы в странах ОЭСР.

По состоянию на 01 октября 2017 года наиболее значительные вложения были сконцентрированы в следующих странах:

- Австрийская республика (17 575 991 тыс. руб. или 24,6 % активов, взвешенных с учетом риска);
- Федеративная республика Германия (16 964 189 тыс. руб. или 23,8 % активов, взвешенных с учетом риска);
- Королевство Великобритания (9 178 572 тыс. руб. или 12,9 % активов, взвешенных с учетом риска).

Концентрация активов, взвешенных с учетом риска, в Российской Федерации составляет 25,8 % общей величины активов.

Оценка и лимитирование кредитного риска контрагента проводятся в рамках общей методологии Банка по оценке и установлению лимитов кредитного риска, а также формирования резервов на возможные потери.

Величина кредитного риска по сделкам с ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск по сделкам с ПФИ определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств на отчетную дату. Потенциальный кредитный риск по сделкам с ПФИ определяется как риск неисполнения контрагентом своих обязательств в течение срока от отчетной даты до даты валютирования в связи с неблагоприятным изменением стоимости базисного (базового) актива.

⁵ Среднее значение за отчетный период рассчитано исходя из соответствующих данных по состоянию на начало каждого месяца отчетного периода.

Управление кредитным риском по сделкам с ПФФИ осуществляется, в том числе, за счет оценки возможных потерь по соответствующим сделкам, которая учитывает величину подверженности кредитному риску и вероятность дефолта контрагента по сделке.

(тыс. руб.)

	01.10.2017	01.01.2017
Текущий кредитный риск по производным финансовым инструментам без учёта соглашений о неттинге	53 546	-
Корректировка на соглашение о неттинге	(51 234)	-
Чистая величина текущего кредитного риска	2 312	-

7.8.1.1 Объемы и сроки просроченной задолженности

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01 октября 2017 года совокупный объем просроченной задолженности составил 23 034 тыс. руб. или 0,040 % активов⁶. По состоянию на 01 января 2017 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 22 907 тыс. руб. или 0,020% активов.

Расшифровка состава просроченной задолженности указана в п.3.1.7 настоящей пояснительной информации. Основную сумму просроченной задолженности в размере 22 625 тыс. руб. составляют неисполненные обязательства ЗАО ИК Брокерский дом «Алмаз» по итогам клиринга, резервы под которые сформированы в размере 100 %.

7.8.1.2. Классификация активов по категориям качества, информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Распределение активов Банка, подлежащих резервированию в соответствии с нормативными требованиями Банка России, по категориям качества по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года представлено в следующей таблице:

	01.10.2017		01.01.2017	
	(тыс. руб.)	%	(тыс. руб.)	%
1 категория	352 036 934	99,98%	405 192 048	99,99%
2 категория	18 065	0,01%	25 292	0,01%
3 категория	9 059	0,00%	6 255	0,00%
4 категория	-	-	-	-
5 категория	23 154	0,01%	22 907	0,00%
ВСЕГО	352 087 212	100,00%	405 246 502	100%

Справочно: Информация о размере активов Банка, подлежащих резервированию, приведена в соответствии с данными формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»

⁶ Под активами понимаются активы, взвешенные с учетом риска (показатель AR_1) и рассчитанные в соответствии с требованиями Банка России. По состоянию на 01.10.2017 объем взвешенных с учетом риска активов составил 58 434 млн. рублей (данные отражаются в форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и других финансовых показателях деятельности кредитной организации»).

Распределение расчетного и фактически сформированного резерва по результатам классификации активов Банка на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года выглядело следующим образом:

(тыс. руб.)

Категории качества	Размер резерва на возможные потери на 01.10.2017		Размер резерва на возможные потери на 01.01.2017	
	расчетный	фактически сформированный	расчетный	фактически сформированный
Всего, в т.ч.	25 658	25 658	25 039	25 039
1 категория	-	-	-	-
2 категория	602	602	814	814
3 категория	1 902	1 902	1 318	1 318
4 категория	-	-	-	-
5 категория	23 154	23 154	22 907	22 907

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

7.8.1.3. Классификация активов, подверженных кредитному риску, по сроку до погашения и по видам инструментов.

Информация о распределении активов, подверженных кредитному риску, в разбивке по срокам до погашения и по видам инструментов по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года, представлена в таблицах ниже:

01.10.2017

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сроки до погашения					
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	ИТОГО
Средства на корреспондентских счетах в банках	267 508 875	-	-	-	-	267 508 875
Портфель ценных бумаг	-	2 243 888	836 122	7 291 730	184 399 591	194 771 331
Операции РЕПО	-	-	46 068 550	-	-	46 068 550
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	23 569 345	-	-	-	-	23 569 345
МБК и размещенные средства в драгоценных металлах (за исключением средств, размещенных в Центральном Банке Российской Федерации)	-	14 435 317	-	-	-	14 435 317
ИТОГО	291 078 220	16 679 205	46 904 672	7 291 730	184 399 591	546 353 418

01.01.2017

(тыс. руб.)

Наименование инструмента	Сроки до погашения					ИТОГО
	до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	более 180 дней	
Средства на корреспондентских счетах в банках	270 289 870	-	-	-	-	270 289 870
Портфель ценных бумаг	-	-	1 959 720	45 733 726	157 944 225	205 637 671
Средства на клиринговых счетах в расчетной организации	59 089 161	-	-	-	-	59 089 161
Операции РЕПО	-	-	47 661 498	-	-	47 661 498
МБК и размещенные средства в драгоценных металлах	-	27 671 677	-	-	-	27 671 677
ИТОГО	329 379 031	27 671 677	49 621 218	45 733 726	157 944 225	610 349 877

7.8.1.4. Политика в области обеспечения

Политика Банка в области обеспечения обусловлена специфической ролью Банка как клиринговой организации, которая не предполагает осуществления традиционных банковских операций по корпоративному кредитованию или предоставлению кредитов физическим лицам. Как следствие, Банк не принимает в качестве обеспечения по собственным операциям иные активы, кроме финансовых.

Обеспечение, получаемое Банком при осуществлении клиринговой деятельности, включает в себя:

- индивидуальное клиринговое обеспечение;
- коллективное клиринговое обеспечение;
- иное обеспечение, предусмотренное правилами клиринга на соответствующих рынках.

Для обеспечения исполнения обязательств участников клиринга принимаются денежные средства в рублях и иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы, иные виды имущества. Перечень видов активов, принимаемых в качестве обеспечения, зависит от конкретного рынка, и определяется Правилами клиринга на соответствующем рынке.

(тыс. руб.)

Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Индивидуальное клиринговое обеспечение (денежные средства)	148 591 895	165 493 400
Иное обеспечение (денежные средства в иностранной валюте, зачисляемые на счета в расчетных банках, и драгоценные металлы)	315 745 303	382 941 045
Коллективное клиринговое обеспечение (денежные средства)	4 269 007	3 975 787
Итого	468 606 205	552 410 232

В соответствии с действующими требованиями Банка России, резервы по клиринговым операциям и операциям, связанным с выполнением Банком функций центрального контрагента, не формируются, что не предполагает оценку обеспечения, внесенного по указанным операциям.

Ниже в таблице представлена информация о балансовой стоимости активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения (далее - обремененные активы), и необремененных активов с выделением активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Под обременением актива следует понимать наличие по активу соглашения, которое ставит в зависимость возврат денежных средств (активов) Банка от исполнения третьими лицами и (или) Банком своих обязательств, включая активы, переданные по сделкам РЕПО.

Сведения об обремененных и необремененных активах

(тыс. руб.)

Номер п/п	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:			2 646 975 395	176 281 514
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 030	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 030	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	190 879 386	176 281 514
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	19 419 308	18 326 788
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	19 419 308	18 326 788
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	65 021 300	51 515 948
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	65 021 300	51 515 948
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспонд. счетах в кредитных организациях	-	-	513 318 404	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	1 251 875 446	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	679 115 322	-

7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	42 942	-
9	Прочие активы	-	-	11 741 864	-

В соответствии с требованиями Банка России балансовая стоимость активов Банка 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 Банком 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, Банк проводит оценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если Банк 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 Банка 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 Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору, передал практически все риски и выгоды, связанные с активом.

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обременением активов, являются операции прямого РЕПО. В случае необходимости для оперативного управления ликвидностью Банк 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 Банка, являющегося клиринговой организацией и центральным контрагентом на биржевых рынках Группы, собственные операции Банка, в том числе в части привлечения средств, ограничены требованиями законодательства, регламентирующими его основную деятельность: требованиями Федерального закона № 7-ФЗ, 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 Банком для привлечения ресурсов, являются межбанковские кредиты (депозиты). Привлечение межбанковских кредитов не оказывает существенного влияния на ресурсную базу Банка и не предусматривает обременения активов.

7.8.2. Рыночный риск

Расчет рыночного риска выполняется в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для анализа рыночного риска дополнительно проводится анализ чувствительности по каждому из компонентов рыночного риска.

По отношению к процентному риску анализируется чувствительность портфеля долговых ценных

бумаг к параллельным сдвигам кривых доходности. Применительно к валютному риску анализ чувствительности проводится через оценку влияния изменения курсов основных валют на открытые валютные позиции.

7.8.2.1. Структура финансовых активов, предназначенных для торговли

К категории финансовых активов торгового портфеля отнесены ценные бумаги (долговые обязательства), приобретаемые Банком для собственных операций с целью последующей реализации в краткосрочной перспективе, учитываемые на счетах ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

В соответствии с Учетной политикой Банка ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретаются и реализуются исключительно в рамках выполнения функций центрального контрагента на рынках Московской Биржи.

Структура финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, представлена в п.3.1.5 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 01 октября 2017 года справедливая стоимость ценных бумаг облигационного портфеля, включенных в Ломбардный список Банка России, составила 177 027 893 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 193 504 408 тыс. руб.).

7.8.2.2. Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

(тыс. руб.)		
Наименование статьи	01.10.2017	01.01.2017
Процентный риск	9 607 556	9 065 559
Общий процентный риск	2 309 152	1 744 474
Специальный процентный риск	7 298 404	7 321 085
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Товарный риск	-	-
Процентный риск, в % от капитала	20,1%	19,5%

Банк подвержен риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, связанного с рыночными колебаниями процентных ставок (общему процентному риску) и риску неблагоприятного изменения справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также сроков, оставшихся до погашения ценных бумаг, и валюты, в которой номинированы и (или) фондированы ценные бумаги (специальному процентному риску).

Банк чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 01 октября 2017 года величина процентного риска составила 20,1 % капитала (собственных средств) Банка (на 01 января 2017 года - 19,5 %).

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на основе позиций по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года, в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года.

(тыс. руб.)		
Долговые инструменты	01.10.2017	01.01.2017
Государственные долговые ценные бумаги РФ	112 392 019	124 013 934
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	44 253 264	45 394 954
Еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	38 126 047	36 228 783
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	194 771 331	205 637 671
Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт	31 313	18 255

Анализ чувствительности составлен на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 0,01% в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок без учета выпуклости. Допущение в приведенном выше анализе чувствительности включает использование гипотетического движения на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Анализ чувствительности не учитывает тот факт, что Банк активно управляет портфелем долговых ценных бумаг. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа инвестиций, изменение состава инвестиционного портфеля, а также иным методам защиты.

Банк не чувствителен к фондовому риску изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. По состоянию на 01 октября 2017 года и на 01 января 2017 года данный риск отсутствовал.

Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых валютных позиций (далее - ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

	01.10.2017	01.01.2017
Величина ОВП	274 613	365 871
Величина ОВП, в % от капитала	0,5741%	0,7866%

Ввиду того, что ОВП на отчетные даты составила менее 2% капитала (собственных средств), валютный риск в расчет величины рыночных рисков не включался.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП Банка к изменению курсов основных валют по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

(тыс. руб.)

Показатель	01.10.2017		01.01.2017	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	155 804	45 524	144 758,4	218 724,3
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	1,51%	1,63%	5,28%	5,24%
Укрепление рубля	(2 352,6)	(742,0)	(7 643,2)	(11 461,2)
Ослабление рубля	2 352,6	742,0	7 643,2	11 461,2

В расчете используется допущение о максимальном однодневном изменении курсов доллара США и евро исходя из проведенной Банком оценки изменения курсов основных валют в составе ОВП в течение отчетного периода.

Ниже представлено распределение балансовых статей Банка в разрезе основных валют (без драгоценных металлов) по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

01.10.2017

(тыс. руб.)

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	4	5	6	7	8
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	3 775	-	-	-	3 775
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	13 451 563	50	727	-	13 452 340

2,1	Обязательные резервы	4 775 096	-	-	-	4 775 096
3	Средства в кредитных организациях	(60 582 034)	7 863 263	183 960 961	6 283 548	137 525 738
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 546	-	-	-	53 546
5	Чистая ссудная задолженность	1 859 614 864	577 636 952	7 411 315	598 051	2 445 261 182
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	104 770 473	63 890 273	26 112 286	-	194 773 032
6,1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
8	Требование по текущему налогу на прибыль	1 027 499	-	-	-	1 027 499
9	Отложенный налоговый актив	193 875	-	-	-	193 875
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	125 307	-	-	-	125 307
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-
12	Прочие активы	6 871 669	272 449	1 850	350	7 146 318
13	Всего активов	1 925 530 537	649 662 987	217 487 139	6 881 949	2 799 562 612
II.	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
15	Средства кредитных организаций	1 614 018 261	461 048 494	7 411 654	-	2 082 478 409
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	236 835 199	81 362 569	38 933	-	318 236 701
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	-	-	-	-	-
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51 234	-	-	-	51 234
18	Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	81 074	-	-	-	81 074
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	12 222 139	107 038 693	215 249 534	5 609 103	340 119 469
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-	-
23	Всего обязательств	1 863 207 907	649 449 756	222 700 121	5 609 103	2 740 966 887
	Итого балансовая позиция	62 322 630	213 231	(5 212 982)	1 272 846	

Номер строки	Наименование статьи	Данные на отчетную дату				
		Рубли	Доллары США	Евро	Прочие валюты	Итого
1	2	4	5	6	7	8
I.	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	1 264	-	-	-	1 264
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	24 318 934	52	678	-	24 319 664
2.1	Обязательные резервы	3 240 788	-	-	-	3 240 788
3	Средства в кредитных организациях	(82 671 295)	94 646 486	142 505 647	5 024 438	159 505 276
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 755	-	-	-	45 755
5	Чистая ссудная задолженность	1 337 997 001	463 943 310	4 327 402	-	1 806 267 713
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	115 798 553	71 484 771	18 356 048	-	205 639 372
8	Отложенный налоговый актив	1 683 049	-	-	-	1 683 049
9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	105 638	-	-	-	105 638
12	Прочие активы	1 932 472	407 911	2 874	58	2 343 315
13	Всего активов	1 399 211 371	630 482 530	165 192 649	5 024 496	2 199 911 046
II.	ПАССИВЫ					
15	Средства кредитных организаций	1 199 817 619	371 140 918	4 327 718	-	1 575 286 255
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 115 831	48 120 139	43 605	-	184 279 575
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45 755	-	-	-	45 755
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	883 189	-	-	-	883 189
21	Прочие обязательства	2 193 744	211 075 225	163 401 059	5 033 596	381 703 624
23	Всего обязательств	1 339 056 138	630 336 282	167 772 382	5 033 596	2 142 198 398
	Итого балансовая позиция	60 155 233	146 248	(2 579 733)	(9 100)	

При выполнении функции центрального контрагента на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Банк ограничивает валютный риск, применяя следующие инструменты: механизм ограничения валютных курсов в рамках одной торговой сессии; система торговых лимитов; система маржирования; механизм обеспечения открытых валютных позиций; принцип поставки против платежа; особый механизм сделок своп с Банком России.

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

7.8.2.3. Процентный риск банковского портфеля.

Оценка процентного риска банковского портфеля осуществляется на основе анализа объема и структуры балансовых и внебалансовых требований и обязательств, включенных в банковский портфель.

Источником процентного риска является неблагоприятное изменение процентных ставок, которое может повлечь за собой возникновение у Банка потенциальных потерь вследствие несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, при параллельном сдвиге, изменении наклона или формы кривой доходности, а также реализации базисного риска, возникающего из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок.

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;

межбанковские кредиты, депозиты, размещенные в банках-контрагентах и Банке России;

средства, предоставленные участникам клиринга по операциям РЕПО с Центральным контрагентом на рынках Группы;

иные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями;

прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся требования и обязательства по производным финансовым инструментам (ПФИ), по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок; договора, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе курсов иностранных валют или учетных цен на золото, в части заключенного в них процентного риска; иные аналогичные договора.

Для оценки уровня принятого процентного риска Банк использует методы измерения процентного риска - ГЭП-анализ и метод дюрации.

Величина совокупного разрыва (ГЭП) определяется для финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, в каждом временном интервале как разница между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств.

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.

Далее в таблице представлен анализ влияния изменения процентного риска на чистый процентный доход Банка для позиций по банковским процентным активам и обязательствам в рублевом эквиваленте, действующих по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

01.10.2017

(тыс. руб.)

Применяемые сценарии	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте				
рост ставок на 200 базисных пунктов	2 153 929	662 783	(1 232)	-
падение ставок на 200 базисных пунктов	(2 153 929)	(662 783)	1 232	-
по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	303 346	106 219	(1 231)	-
падение ставок на 200 базисных пунктов	(303 346)	(106 219)	1 231,9	-
по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	666 858	556 565	-	-
падение ставок на 200 базисных пунктов	(666 858)	(556 565)	-	-
по требованиям и обязательствам в ЕВРО (позиции, номинированы в ЕВРО)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	1 115 333	-	-	-
падение ставок на 200 базисных пунктов	(1 115 333)	-	-	-

01.01.2017

(тыс. руб.)

Применяемые сценарии	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до 1 года
совокупно по требованиям и обязательствам в рублевом эквиваленте				
рост ставок на 200 базисных пунктов	3 265 030	629 548	0	(615)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(3 265 030)	(629 548)	0	615
по требованиям и обязательствам в российских рублях (позиции, номинированы в рублях)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	284 498	(121 939)	0	(615)
падение ставок на 200 базисных пунктов	(284 498)	121 939	0	615
по требованиям и обязательствам в долларах США (позиции, номинированы в долларах США)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	1 768 870	751 487	0	0
падение ставок на 200 базисных пунктов	(1 768 870)	(751 487)	0	0
по требованиям и обязательствам в ЕВРО (позиции, номинированы в долларах ЕВРО)				
рост ставок на 200 базисных пунктов	1 155 381	0	0	0
падение ставок на 200 базисных пунктов	(1 155 381)	0	0	0

7.8.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов участников торгов.

Управление риском ликвидности включает следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности и их прогноз;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов и ограничений на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: на операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит ОВП;
- формирование оптимальной структуры активов в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;

- анализ негативных вариантов наступления дефицита ликвидности, оценка системы реагирования на данный риск, совершенствование механизмов и методов управления ликвидностью;
- поддержание мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на уровне нормативных значений.

Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства, остатки на корреспондентских счетах в Банке России и других кредитных организациях, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью. При управлении пассивами Банк рассматривает возможность привлечения межбанковских кредитов для оперативного управления ликвидностью, а также увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью.

Оценка риска ликвидности осуществляется в Банке с применением следующих индикаторов риска ликвидности:

- обязательные нормативы ликвидности, введенные Банком России;
- параметры платежных позиций по корреспондентским счетам НОСТРО;
- показатели оценки ликвидности, разработанные в соответствии с методиками Банка России по определению финансовой устойчивости кредитных организаций и анализу ликвидности кредитных организаций.

Далее в таблице приводится информация о значениях нормативов ликвидности Банка по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

Нормативы ликвидности	Предельное значение	01.10.2017	01.01.2017
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Более 15%	82.92%	85,12%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Более 50%	101.15%	102,75%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Менее 120%	3.54%	6,71%

Управление риском ликвидности осуществляется путем контроля дефицита/избытка денежных ресурсов, распределения и перераспределения денежных ресурсов по инструментам в зависимости от сроков вложений, степени их ликвидности и уровня доходности.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Центром казначейских операций Банка, который проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Управление мгновенной ликвидностью выполняется в режиме реального времени на базе платежного календаря с использованием мер по оптимизации денежных потоков, совершенствования операционных регламентов активных операций, расчетов и корреспондентских отношений.

ДАКР регулярно осуществляет перспективный анализ ликвидности, ежемесячно проводит оценку состояния ликвидности с помощью анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения.

Для покрытия возможного дефицита ликвидности, превышающего имеющийся в наличии запас средств, Банку доступны резервы ликвидности, к которым относятся инструменты рефинансирования Банка России, включая овердрафт по корреспондентскому счету в Банке России, ломбардный кредит, РЕПО с корзиной ценных бумаг, а также операции прямого РЕПО с банками под залог ценных бумаг, межбанковские кредиты и операции на рынке FX SWAP.

В таблицах ниже приведен анализ балансовых активов и обязательств Банка (данные формы 0409806) по срокам до погашения по состоянию на 01 октября 2017 года и 01 января 2017 года:

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.10.2017

(млн. руб.)

Наименование статьи	Данные на отчетную дату
---------------------	-------------------------

Но м е р с т р о к и		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установле н	Итого
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	552	-	-	-	-	-	552
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	8 677	-	-	-	-	4 775	13 452
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	4 775	4 775
3	Средства в кредитных организациях	141 055	-	-	-	-	-	141 055
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	54	-	-	-	-	-	54
5	Чистая ссудная задолженность	2 162 594	65 155	217 512	-	-	-	2 445 261
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 244	836	33 055	97 253	61 383	2	194 773
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	194	194
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	125	125
12	Прочие активы	6 876	260	10	-	-	-	7 146
13	Всего активов	2 323 079	66 251	250 577	97 253	61 383	5 096	2 803 639
II.	ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	1 845 036	23 956	217 512	-	-	-	2 086 504
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	316 362	1 831	95	-	-	-	318 288
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	51	-	-	-	-	-	51
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	81	-	-	-	-	-	81
21	Прочие обязательства	339 884	61	120	53	1	-	340 119
23	Всего обязательств	2 501 414	25 848	217 727	53	1	-	2 745 043
	Разрыв ликвидности	(178 335)	40 403	32 850	97 200	61 382	5 096	
	Совокупный разрыв ликвидности	(178 335)	(137 932)	(105 082)	(7 882)	53 500	58 596	

Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения на 01.01.2017

(млн. руб.)

Но м е р с т р о к и	Наименование статьи	Данные на отчетную дату						Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установле н	
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	562	-	-	-	-	-	562
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 079	-	-	-	-	3 241	24 320
2.1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	3 241	3 241
3	Средства в кредитных организациях	162 581	-	-	-	-	-	162 581
4	Финансовые активы, оцениваемые по	46	-	-	-	-	-	46

	справедливой стоимости через прибыль или убыток							
5	Чистая ссудная задолженность	1 453 656	352 610	2	-	-	-	1 806 268
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 959	76 465	106 661	20 552	2	205 639
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 683	1 683
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	106	106
12	Прочие активы	1 302	1 017	24	-	-	-	2 343
13	Всего активов	1 639 226	355 586	76 491	106 661	20 552	5 032	2 203 548
II.	ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	1 276 659	302 183	1	-	-	-	1 578 843
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	171 595	12 765	-	-	-	-	184 360
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	46	-	-	-	-	-	46
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	83	800	-	-	-	-	883
21	Прочие обязательства	380 785	847	40	32	-	-	381 704
23	Всего обязательств	1 829 168	316 595	41	32	-	-	2 145 836
	Разрыв ликвидности	(189 942)	38 991	76 450	106 629	20 552	5 032	
	Совокупный разрыв ликвидности	(189 942)	(150 951)	(74 501)	32 128	52 680	57 712	

В данную таблицу не включены внебалансовые требования и обязательства в связи с тем, что в основном они представляют собой требования и обязательства по сделкам, заключенным Банком как центральным контрагентом. Соответственно, требования и обязательства по данным сделкам являются зеркально идентичными как по срокам, так и по суммам.

7.8.4. Операционный риск

Банк 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 Банк резервирует капитал, равный фиксированной процентной ставке (15%) среднегодового валового дохода за предыдущие три года при условии, что он является положительным. Валовой доход определяется как чистый процентный доход плюс чистый непроцентный доход.

Расчет Операционного риска осуществляется Банком на основании сопоставимых данных формы 0409807.

				(тыс. руб.)
Год	2016	2015	2014	2013
Сумма чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов	29 370 413	30 530 133	22 274 041	9 726 341
Размер операционного риска 01.01.2016	x	3 126 526		
Размер операционного риска 01.01.2017	4 108 729			x

10. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ИПОТЕЧНЫМ АГЕНТАМ ИЛИ СПЕЦИАЛИЗИРОВАННЫМ ОБЩЕСТВАМ ДЕНЕЖНЫХ ТРЕБОВАНИЙ, В ТОМ ЧИСЛЕ УДОСТОВЕРЕННЫХ ЗАКЛАДНЫМИ

В соответствии с Уставом Банка «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) Банк не осуществляет сделки по уступке ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными.

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ - НЕРЕЗИДЕНТАМИ

				(тыс. руб.)
Номер п/п	Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017	
1	2	3	4	
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	260 559 783	262 637 915	
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	598 051	-	
2.1	банкам - нерезидентам	598 051	-	
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-	
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-	
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	41 855 902	39 809 250	
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	41 855 902	39 809 250	
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	12 694	10 052	
4.1	банков - нерезидентов	3 943	916	
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	8 751	9 136	
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-	

В состав графы 4 «Средства нерезидентов» таблицы включены суммы полученных маржинальных

взносов по сделкам валютный своп (собственные операции Банка).

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

(тыс. руб.)

Наименование показателя	01.10.2017	01.01.2017
Индивидуальное клиринговое обеспечение	573 936	445 770
Коллективное клиринговое обеспечение	45 826	32 756
Иное обеспечение в иностранной валюте	1 075 909	1 156 432

В течение отчетного периода, а также за период с 01 октября 2017 года 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

Главный бухгалтер

13 ноября 2017



А.С. Хавин

М.П. Горина