

|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 96537839                            | 3466 - ЦК                                    |

### БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2019 года

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409806**

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за предыдущий отчетный год, тыс.руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|---|
| 1            | 2   | 3               | 4                                   | 5   |
| <b>I.</b>    | <b>АКТИВЫ</b>   |                 |                                     |   |
| 1            | Денежные средства   | 6.1             | 64 715                              | 1 980 276                                   |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации   | 6.1             | 11 635 609                          | 14 464 608                                  |
| 2.1          | Обязательные резервы  |                 | 0                                   | 0   |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 6.1             | 568 844 543                         | 224 009 638                                 |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 6.2             | 27 066 549                          | 9 565 535                                   |
| 5            | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 6.3             | 2 866 433 558                       | X   |
| 5а           | Чистая ссудная задолженность  | 6.3             | 0                                   | 3 421 361 523                               |
| 6            | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                          | 6.4             | 134 945 133                         | X   |
| 6а           | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи                                       | 6.4             | 0                                   | 201 050 603                                 |
| 7            | Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности) |                 | 0                                   | X   |
| 7а           | Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения  |                 | 0                                   | 0   |
| 8            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации   |                 | 0                                   | X   |
| 9            | Требование по текущему налогу на прибыль  |                 | 1 068 647                           | 559 230                                     |
| 10           | Отложенный налоговый актив  | 7.9             | 696 562                             | 0   |
| 11           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 6.5, 6.6, 6.7   | 230 338                             | 208 814                                     |
| 12           | Долгосрочные активы, предназначенные для продажи  |                 | 0                                   | 0   |
| 13           | Прочие активы   | 6.8             | 87 267                              | 236 153                                     |
| <b>14</b>    | <b>Всего активов</b>  |                 | <b>3 611 072 921</b>                | <b>3 873 436 380</b>                        |
| <b>II.</b>   | <b>ПАССИВЫ</b>  |                 |                                     |   |
| 15           | Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации   |                 | 0                                   | 0   |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости  |                 | 2 861 125 586                       | 3 347 307 017                               |
| 16.1         | средства кредитных организаций  | 6.9.1           | 2 232 708 739                       | 2 779 888 527                               |
| 16.2         | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 6.9.2           | 628 416 847                         | 567 418 490                                 |
| 16.2.1       | вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |                 | 0                                   | X   |

|             |   |           |                      |                      |
|-------------|---|-----------|----------------------|----------------------|
| 17          | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 6.2, 6.10 | 12 214 358           | 8 612 212            |
| 17.1        | Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей   |           | 0                    | X                    |
| 18          | Выпущенные долговые ценные бумаги   |           | 0                    | 0                    |
| 18.1        | оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |           | 0                    | X                    |
| 18.2        | оцениваемые по амортизированной стоимости   |           | 0                    | X                    |
| 19          | Обязательства по текущему налогу на прибыль   |           | 99 391               | 135 142              |
| 20          | Отложенные налоговые обязательства  | 7.9       | 0                    | 1 445 474            |
| 21          | Прочие обязательства  | 6.11      | 665 901 127          | 451 053 321          |
| 22          | Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон  |           | 0                    | 0                    |
| <b>23</b>   | <b>Всего обязательств</b>   |           | <b>3 539 340 462</b> | <b>3 808 553 166</b> |
| <b>III.</b> | <b>ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ</b>  |           |                      |                      |
| 24          | Средства акционеров (участников)  | 6.13, 11  | 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 финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) |           | 794 544              | -1 895 618           |
| 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          | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска   |           | 0                    | 0                    |
| 34          | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки  |           | 189 066              | 0                    |
| 35          | Неиспользованная прибыль (убыток)   |           | 53 112 074           | 49 142 057           |
| <b>36</b>   | <b>Всего источников собственных средств</b>   |           | <b>71 732 459</b>    | <b>64 883 214</b>    |
| <b>IV.</b>  | <b>ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>  |           |                      |                      |
| 37          | Безотзывные обязательства кредитной организации   |           | 7 716 239 331        | 8 168 591 728        |
| 38          | Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства   |           | 0                    | 0                    |
| 39          | Условные обязательства некредитного характера   |           | 0                    | 0                    |

Председатель Правления



Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.

|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 96537839                            | 3466 - ЦК                                    |

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ**

(публикуемая форма)

**за 9 месяцев 2019 года**

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409807**

Квартальная (Годовая)

**Раздел 1. Прибыли и убытки**

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|-------------------------------------|--|
| 1            | 2  | 3               | 4                                   | 5  |
| 1            | Процентные доходы всего, в том числе:  | 7.1             | <b>152 006 586</b>                  | <b>134 312 607</b>                                       |
| 1.1          | от размещения средств в кредитных организациях   |                 | 83 819 821                          | 67 631 574   |
| 1.2          | от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями  |                 | 61 755 648                          | 58 356 794   |
| 1.3          | от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)   |                 | 0                                   | 0  |
| 1.4          | от вложений в ценные бумаги  |                 | 6 431 117                           | 8 324 239  |
| 2            | Процентные расходы всего, в том числе:   | 7.1             | <b>145 946 638</b>                  | <b>122 959 047</b>                                       |
| 2.1          | по привлеченным средствам кредитных организаций  |                 | 115 770 299                         | 99 996 511   |
| 2.2          | по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями   |                 | 30 176 339                          | 22 962 536   |
| 2.3          | по выпущенным ценным бумагам   |                 | 0                                   | 0  |
| <b>3</b>     | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)</b>   |                 | <b>6 059 948</b>                    | <b>11 353 560</b>  |
| 4            | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | 7.6             | 37 987                              | 0  |
| 4.1          | изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам  |                 | 1 034                               | 0  |
| <b>5</b>     | <b>Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери</b>  |                 | <b>6 097 935</b>                    | <b>11 353 560</b>  |
| 6            | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 7.4             | 7 277 501                           | -259 707   |
| 7            | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 7.4             | 358                                 | -12 368  |
| 8            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход   | 7.5             | 1 075 591                           | 0  |
| 8а           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи   | 7.5             | 0                                   | 294 137  |
| 9            | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0                                   | 0  |
| 9а           | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения   |                 | 0                                   | 0  |
| 10           | Чистые доходы от операций с иностранной валютой  | 7.7             | -937 506                            | -2 007 097   |
| 11           | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты   | 7.7             | -3 890 510                          | 829 258  |
| 12           | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами   |                 | 322                                 | -452   |
| 13           | Доходы от участия в капитале других юридических лиц  |                 | 0                                   | 0  |
| 14           | Комиссионные доходы  | 7.2             | 8 191 372                           | 6 284 201  |
| 15           | Комиссионные расходы   | 7.2             | 137 618                             | 158 709  |

|           |  |     |                   |                   |
|-----------|--|-----|-------------------|-------------------|
| 16        | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 7.6 | -5 980            | 0                 |
| 16а       | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи   |     | 0                 | 0                 |
| 17        | Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости                           |     | 0                 | 0                 |
| 17а       | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения   |     | 0                 | 0                 |
| 18        | Изменение резерва по прочим потерям  | 7.6 | -1 572 830        | -1 730 887        |
| 19        | Прочие операционные доходы   |     | 45 800            | 36 554            |
| <b>20</b> | <b>Чистые доходы (расходы)</b>   |     | <b>16 144 435</b> | <b>14 628 490</b> |
| 21        | Операционные расходы   | 7.3 | 1 140 446         | 967 537           |
| <b>22</b> | <b>Прибыль (убыток) до налогообложения</b>   |     | <b>15 003 989</b> | <b>13 660 953</b> |
| 23        | Возмещение (расход) по налогам   | 7.9 | 3 390 803         | 2 385 178         |
| <b>24</b> | <b>Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности</b>   |     | <b>11 613 186</b> | <b>11 275 775</b> |
| 25        | Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности  |     | 0                 | 0                 |
| <b>26</b> | <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>   |     | <b>11 613 186</b> | <b>11 275 775</b> |

**Раздел 2. Прочий совокупный доход**

| Номер строки | Наименование статьи   | Номер пояснения | Данные за отчетный период, тыс.руб. | Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб. |
|--------------|---|-----------------|-------------------------------------|--|
| 1            | 2   | 3               | 4                                   | 5  |
| <b>1</b>     | <b>Прибыль (убыток) за отчетный период</b>  |                 | <b>11 613 186</b>                   | <b>11 275 775</b>  |
| 2            | Прочий совокупный доход (убыток)  |                 | X                                   | X  |
| 3            | Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:   |                 | 0                                   | 0  |
| 3.1          | изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов  |                 | 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:   |                 | 3 326 248                           | -3 701 211   |
| 6.1          | изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                  | 7.5             | 3 326 248                           | 0  |
| 6.1а         | изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи  | 7.5             | 0                                   | -3 701 211   |
| 6.2          | изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток                  |                 | 0                                   | 0  |
| 6.3          | изменение фонда хеджирования денежных потоков   |                 | 0                                   | 0  |
| 7            | Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток                               |                 | 637 354                             | -496 151   |
| 8            | Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль         |                 | 2 688 894                           | -3 205 060   |
| <b>9</b>     | <b>Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль</b>  |                 | <b>2 688 894</b>                    | <b>-3 205 060</b>  |
| <b>10</b>    | <b>Финансовый результат за отчетный период</b>  |                 | <b>14 302 080</b>                   | <b>8 070 715</b>   |

Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.

|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 96537839                            | 3466 - ЦК                                    |

## ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

**на 1 октября 2019 года**

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г.Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409808**  
**Квартальная (Годовая)**

### Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

| Номер строки | Наименование инструмента (показателя)   | Номер пояснений | Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс.руб. | Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс.руб. |
|--------------|---|-----------------|--|--|
| 1            | 2   | 3               | 4  | 5  |
| 1            | Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:        |                 | 16 670 000   | 16 670 000   |
| 1.1          | обыкновенными акциями (долями)  | 6.13, 11        | 16 670 000   | 16 670 000   |
| 1.2          | привилегированными акциями  |                 | 0  | 0  |
| 2            | Нераспределенная прибыль (убыток):  | 11              | 41 742 244   | 34 120 941   |
| 2.1          | прошлых лет   |                 | 41 742 244   | 34 120 941   |
| 2.2          | отчетного года  |                 |  | 0  |
| 3            | Резервный фонд  | 11              | 966 775  | 966 775  |
| 4            | Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3)            | 11              | 59 379 019   | 51 757 716   |
| 5            | Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:        | 11              | 218 110  | 193 684  |
| 5.1          | недосозданные резервы на возможные потери                                       |                 | 0  | 0  |
| 5.2          | вложения в собственные акции (доли)   |                 | 0  | 0  |
| 5.3          | отрицательная величина добавочного капитала                                     |                 | 0  | 0  |
| <b>6</b>     | <b>Базовый капитал (строка 4 – строка 5)</b>                                    | 11              | 59 160 909   | 51 564 032   |
| 7            | Источники добавочного капитала  |                 | 0  | 0  |
| 8            | Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:     |                 | 0  | 0  |
| 8.1          | вложения в собственные инструменты добавочного капитала                         |                 | 0  | 0  |
| 8.2          | отрицательная величина дополнительного капитала                                 |                 | 0  | 0  |
| 9            | Добавочный капитал, итого (строка 7 - строка 8)                                 |                 | 0  | 0  |
| <b>10</b>    | <b>Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)</b>                            | 11              | 59 160 909   | 51 564 032   |
| 11           | Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:                         | 11              | 10 648 505   | 13 119 966   |
| 11.1         | Резервы на возможные потери   |                 | 0  | 0  |
| 12           | Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе: |                 | 0  | 0  |
| 12.1         | вложения в собственные инструменты дополнительного капитала                     |                 | 0  | 0  |

|           |   |    |             |             |
|-----------|---|----|-------------|-------------|
| 12.2      | просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней  |    | 0           | 0           |
| 12.3      | превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером |    | 0           | 0           |
| 12.4      | вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов  |    | 0           | 0           |
| 12.5      | разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику       |    | 0           | 0           |
| <b>13</b> | <b>Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)</b>  | 11 | 10 648 505  | 13 119 966  |
| <b>14</b> | <b>Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)</b>  | 11 | 69 809 414  | 64 683 998  |
| 15        | Активы, взвешенные по уровню риска  |    | X           | X           |
| 15.1      | необходимые для определения достаточности основного капитала  |    | 327 259 101 | 315 295 261 |
| 15.2      | необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)  |    | 327 259 101 | 315 295 261 |

Председатель Правления



Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.

|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 96537839                            | 3466 - ЦК                                    |

### ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

**на 1 октября 2019 года**

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409810**

Квартальная (Годовая)

тыс.руб.

| Номер строки | Наименование статьи  | Номер пояснения | Уставный капитал  | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников) | Эмиссионный доход | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив) | Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке | Переоценка инструментов хеджирования | Резервный фонд | Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество) | Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|--------------|--|-----------------|-------------------|---|-------------------|---|---|---|--------------------------------------|----------------|--|---|--|-----------------------------------|--------------------------|
| 1            | 2  | 3               | 4                 | 5   | 6                 | 7   | 8   | 9   | 10                                   | 11             | 12   | 13  | 14   | 15                                | 16                       |
| 1            | Данные на начало предыдущего отчетного года                            |                 | 16 670 000        | 0   | 0                 | 1 291 658   | 0   | 0   | 0                                    | 966 775        | 0  | 0   | 0  | 37 920 868                        | 56 849 301               |
| 2            | Влияние изменений положений учетной политики                           |                 | 0                 | 0   | 0                 | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 0              | 0  | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| 3            | Влияние исправления ошибок   |                 | 0                 | 0   | 0                 | 0   | 0   | 0   | 0                                    | 0              | 0  | 0   | 0  | 0                                 | 0                        |
| 4            | <b>Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)</b> |                 | <b>16 670 000</b> | <b>0</b>  | <b>0</b>          | <b>1 291 658</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>  | <b>0</b>                             | <b>966 775</b> | <b>0</b>   | <b>0</b>  | <b>0</b>   | <b>37 920 868</b>                 | <b>56 849 301</b>        |
| 5            | Совокупный доход за предыдущий отчетный период:                        |                 | 0                 | 0   | 0                 | -3 205 060  | 0   | 0   | 0                                    | 0              | 0  | 0   | 0  | 11 275 775                        | 8 070 715                |

|           |  |  |                   |          |          |                   |          |          |          |                |          |          |                |                   |                   |
|-----------|--|--|-------------------|----------|----------|-------------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------------|-------------------|-------------------|
| 5.1       | прибыль (убыток)   |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 11 275 775        | 11 275 775        |
| 5.2       | прочий совокупный доход  |  | 0                 | 0        | 0        | -3 205 060        | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | -3 205 060        |
| 6         | Эмиссия акций:   |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 6.1       | номинальная стоимость  |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 6.2       | эмиссионный доход  |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 7         | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 7.1       | приобретения   |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 7.2       | выбытия  |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 8         | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 9         | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                 |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | -3 799 927        | -3 799 927        |
| 9.1       | по обыкновенным акциям   |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | -3 799 927        | -3 799 927        |
| 9.2       | по привилегированным акциям  |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 10        | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 11        | Прочие движения  |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| <b>12</b> | <b>Данные за соответствующий отчетный период прошлого года</b>                         |  | <b>16 670 000</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>-1 913 402</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>966 775</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b>       | <b>45 396 716</b> | <b>61 120 089</b> |
| 13        | Данные на начало отчетного года  |  | 16 670 000        | 0        | 0        | -1 895 618        | 0        | 0        | 0        | 966 775        | 0        | 0        | 0              | 49 142 057        | 64 883 214        |
| 14        | Влияние изменений положений учетной политики   |  | 0                 | 0        | 0        | 6 495             | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 183 839  | -243 356       | -53 022           |                   |
| 15        | Влияние исправления ошибок   |  | 0                 | 0        | 0        | 0                 | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| <b>16</b> | <b>Данные на начало отчетного года (скорректированные)</b>                             |  | <b>16 670 000</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>-1 889 123</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>966 775</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>183 839</b> | <b>48 898 701</b> | <b>64 830 192</b> |

|           |  |   |                   |          |          |                |          |          |          |                |          |          |                |                   |                   |
|-----------|--|---|-------------------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------|----------------|----------|----------|----------------|-------------------|-------------------|
| 17        | Совокупный доход за отчетный период:   |   | 0                 | 0        | 0        | 2 683 667      | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 5 227          | 11 613 186        | 14 302 080        |
| 17.1      | прибыль (убыток)   |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 11 613 186        | 11 613 186        |
| 17.2      | прочий совокупный доход  |   | 0                 | 0        | 0        | 2 683 667      | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 5 227          | 0                 | 2 688 894         |
| 18        | Эмиссия акций:   |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 18.1      | номинальная стоимость  |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 18.2      | эмиссионный доход  |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 19        | Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):                       |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 19.1      | приобретения   |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 19.2      | выбытия  |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 20        | Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов                          |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 21        | Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):                 | 8 | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | -7 399 813        | -7 399 813        |
| 21.1      | по обыкновенным акциям   | 8 | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | -7 399 813        | -7 399 813        |
| 21.2      | по привилегированным акциям  |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 22        | Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников) |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| 23        | Прочие движения  |   | 0                 | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0        | 0              | 0        | 0        | 0              | 0                 | 0                 |
| <b>24</b> | <b>Данные за отчетный период</b>   |   | <b>16 670 000</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>794 544</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>966 775</b> | <b>0</b> | <b>0</b> | <b>189 066</b> | <b>53 112 074</b> | <b>71 732 459</b> |

Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)

на 1 октября 2019 года

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409813**

Квартальная (Годовая)

| Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации |  |                 |                      |  |  |  |   |
|---|--|-----------------|----------------------|--|--|--|---|
| Номер строки  | Наименование показателя  | Номер пояснения | Фактическое значение |  |  |  |   |
|   |  |                 | на отчетную дату     | на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | на дату, отстоящую на три квартала от отчетной | на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной |
| 1   | 2  | 3               | 4                    | 5  | 6  | 7  | 8   |
|   | <b>КАПИТАЛ, тыс.руб.</b>   |                 |                      |  |  |  |   |
| 3   | Собственные средства (капитал)   | 11              | 69 809 414           | 68 405 343                                     | 70 942 980                                     | 64 683 998                                     | 60 933 135  |
| 3а  | Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков                        |                 | 69 610 233           | 68 225 939                                     | 70 687 588                                     | 0  | 0   |
|   | <b>НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент</b>   |                 |                      |  |  |  |   |
| 7   | Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)                                 | 11              | 151.900              | 149.500  | 139.800  | 151.000  | 163.400   |
| 7а  | Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков |                 | 151.500              | 149.200  | 139.400  | 0.000  | 0.000   |
|   | <b>НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент</b>  |                 |                      |  |  |  |   |
| 29  | Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк                                       | 11              | 0.100                | 0.200  | 0.200  | 0.000  | 1.400   |
| 30  | Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк                  | 11              | 0.100                | 0.100  | 0.100  | 0.000  | 0.200   |
| 31  | Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк   | 11              | 999999999999.9       | 999999999999.9                                 | 999999999999.9                                 | 999999999999.9                                 | 999999999999.9                                    |
| 32  | Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк   | 11              | 11.000               | 11.800   | 12.500   | 14.800   | 14.800  |

Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.

|                            |                                     |  |
|----------------------------|-------------------------------------|--|
| Код территории по<br>ОКАТО | Код кредитной организации (филиала) |  |
|                            | по ОКПО                             | регистрационный номер<br>(/порядковый номер) |
| 45                         | 96537839                            | 3466 - ЦК                                    |

### ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

**на 1 октября 2019 года**

**Кредитной организации:** Небанковская кредитная организация – центральный контрагент "Национальный Клиринговый Центр" (Акционерное общество), НКО НКЦ (АО)

**Адрес (место нахождения):** 125009, г. Москва, Большой Кисловский переулок, д. 13

**Код формы по ОКУД 0409814**

Квартальная (Годовая)

| Номер строки | Наименование статьей   | Номер пояснения | Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб. | Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб. |
|--------------|--|-----------------|--|---|
| 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:        |                 | 10 492 316                                   | 12 301 568  |
| 1.1.1        | проценты полученные  |                 | 151 215 228                                  | 147 250 051   |
| 1.1.2        | проценты уплаченные  |                 | -146 679 728                                 | -135 742 474  |
| 1.1.3        | комиссии полученные  |                 | 8 302 728                                    | 6 324 817   |
| 1.1.4        | комиссии уплаченные  |                 | -154 797                                     | -178 652  |
| 1.1.5        | доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход |                 | 6 539 244                                    | 636 613   |
| 1.1.6        | доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости   |                 | 0  | 0   |
| 1.1.7        | доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой  |                 | -937 506                                     | -2 007 097  |
| 1.1.8        | прочие операционные доходы   |                 | 46 119                                       | 36 102  |
| 1.1.9        | операционные расходы   |                 | -1 126 355                                   | -924 484  |
| 1.1.10       | расход (возмещение) по налогам   |                 | -6 712 617                                   | -3 093 308  |
| 1.2          | Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:   |                 | 319 417 916                                  | -18 768 623   |
| 1.2.1        | чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России  |                 | 0  | 6 010 627   |
| 1.2.2        | чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток  |                 | -12 801 784                                  | 7 707   |
| 1.2.3        | чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности   |                 | 493 923 827                                  | -380 759 189  |
| 1.2.4        | чистый прирост (снижение) по прочим активам  |                 | 5 889 865                                    | -5 808 578  |
| 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   |     | -498 455 732 | 43 739 037  |
| 1.2.7  | чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   |     | 70 978 052   | 294 606 468 |
| 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  |     | 259 883 688  | 23 435 305  |
| 1.3    | Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)  | 9   | 329 910 232  | -6 467 055  |
| 2      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности                                    |     | X            | X           |
| 2.1    | Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                      |     | -55 936 891  | -73 042 556 |
| 2.2    | Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход |     | 118 742 702  | 51 695 827  |
| 2.3    | Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости  |     | 0            | 0           |
| 2.4    | Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости  |     | 0            | 0           |
| 2.5    | Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов  |     | -75 559      | -42 398     |
| 2.6    | Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов                                     |     | 0            | 0           |
| 2.7    | Дивиденды полученные  |     | 0            | 0           |
| 2.8    | Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)   |     | 62 730 252   | -21 389 127 |
| 3      | Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности  |     | X            | X           |
| 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   | 8   | -7 399 813   | -3 799 927  |
| 3.5    | Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)   |     | -7 399 813   | -3 799 927  |
| 4      | Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты            |     | -45 147 050  | 30 535 742  |
| 5      | Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов  |     | 340 093 621  | -1 120 367  |
| 5.1    | Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года   |     | 240 454 522  | 82 394 236  |
| 5.2    | Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода   | 6.1 | 580 548 143  | 81 273 869  |

Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна



"12" ноября 2019 г.

# **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

## **ВВЕДЕНИЕ**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) (далее – НКЦ) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У) и сформирована НКЦ исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной отчетности НКЦ за 9 месяцев 2019 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4983-У от 27 ноября 2018 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4983-У).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4927-У от 08 ноября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4927-У).

Полный состав промежуточной отчетности НКЦ (включая Пояснительную информацию) раскрывается путем размещения на официальном сайте НКЦ в сети Интернет <http://nationalclearingcentre.com>.

## **1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКЦ**

### ***1.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ***

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

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

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

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

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

Дополнительные офисы НКЦ 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 НКЦ не менялся.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 октября 2019 года составила 236 человек, по состоянию на 1 января 2019 года - 219 человек.

В рамках своей профессиональной деятельности НКЦ 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.

29 августа 2019 международное рейтинговое агентство Fitch Ratings повысило долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте (РДЭ) НКЦ с "BBB-" до "BBB".

Прогноз изменения долгосрочного РДЭ в инвалюте - "стабильный".

Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне "BBB", его прогноз также "стабильный".

Вместе с тем краткосрочный РДЭ НКЦ повышен с "F3" до "F2", рейтинг устойчивости подтвержден на уровне "bbb", рейтинг поддержки - на уровне "2".

25 октября 2018 года аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА) подтвердило кредитный рейтинг НКЦ на уровне AAA (RU), прогноз «Стабильный». «Стабильный» прогноз предполагает с наиболее высокой долей вероятности неизменность рейтинга на горизонте 12-18 месяцев.

НКЦ, 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 НКЦ получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества (СМК) ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008).

В конце октября 2018 года НКЦ подтвердил соответствие СМК международному стандарту ISO 9001:2015 (DNV-GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2015). Международным Сертификационным Обществом «DNV-GL» был проведен ресертификационный аудит НКЦ (НКЦ выдан сертификат соответствия СМК требованиям международного стандарта на следующие 3 года).

Центральный Банк Российской Федерации 20 сентября 2018 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления НКЦ, осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Признание регулятором удовлетворительным качества управления НКЦ как центрального контрагента позволяет сохранять применение участниками клиринга (клиентами) в работе с НКЦ пониженных коэффициентов риска при расчете обязательных банковских нормативов.

## **2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ**

Промежуточная отчетность за 9 месяцев 2019 года составлена за период, начинающийся 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 9 месяцев 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Отчет о движении денежных средств составлены по состоянию на 1 октября 2019 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2019 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2018 года.

Настоящая Пояснительная информация составлена в валюте РФ и представлена в тысячах Российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

## **3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ**

НКЦ входит в состав банковского холдинга, головной организацией которого является ПАО Московская Биржа. Холдинг был сформирован 21 августа 2013 года.

НКЦ входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 1 июля 2019 года 100% акций НКЦ принадлежит ПАО Московская Биржа. Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и размещает ее на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет ([www.moex.com](http://www.moex.com)).

## **4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКЦ**

### ***4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий***

Бухгалтерский учет в НКЦ осуществляется в соответствии с Учетной политикой НКЦ, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями НКЦ, независимо от их места расположения.

Учетная политика НКЦ на 2019 год была утверждена 30 декабря 2018 года. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику НКЦ на 2019 год не вносились.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке)

активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в российских 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.

Активы и обязательства в драгоценных металлах, а также остатки на внебалансовых счетах в драгоценных металлах отражаются в аналитическом учете 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.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на аффинированные драгоценные металлы на конец отчетного периода, использованные НКЦ при составлении промежуточной отчетности:

|                        | <b>30 сентября 2019 года</b> | <b>31 декабря 2018 года</b> |
|------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| Рубль/Доллар США       | 64,4156                      | 69,4706                     |
| Рубль/Евро             | 70,3161                      | 79,4605                     |
| Рубль/Золото (1 грамм) | 3 098,5400                   | 2 856,6800                  |

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Доходы и расходы оцениваются и отражаются в бухгалтерском учете таким образом, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению риски на следующие периоды.

### **Процентные доходы и процентные расходы.**

Процентные доходы и расходы по размещенным/привлеченным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором с контрагентом, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы/расходы по собственным размещенным/привлеченным денежным средствам и ценным бумагам на срок более одного года, а также по приобретенным долговым ценным бумагам собственного портфеля со сроком погашения более одного года с даты первоначального признания указанных

ценных бумаг, в случае выполнения установленного учетной политикой критерия существенности, отражаются в ОФР с применением эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления или выплаты денежных средств на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива (обязательства) до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании. ЭПС определяется в порядке, установленном Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О методических рекомендациях "О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с применением метода эффективной ставки процента». Начисление процентных доходов по ЭПС осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца.

#### **Финансовые активы.**

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается НКЦ с использованием метода учета по дате расчетов. Используемый метод применяется последовательно для всех сделок покупки и продажи финансовых активов, классифицируемых в определенные группы.

Дата заключения сделки – это дата, на которую НКЦ принимает на себя обязательство купить или продать актив. Дата расчетов – это дата, на которую актив поставляется.

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

- признание актива в день его получения  
и
- прекращение признания актива и признание прибыли или убытка от выбытия в день его поставки.

При первоначальном признании операции по размещению денежных средств (далее – финансовые активы) оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и ЭПС по финансовому активу существенно не отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9, за исключением случаев, установленных пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками (SPPI-тест).

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, определение амортизированной стоимости финансового актива осуществляется линейным методом или методом ЭПС.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму

затрат, прямо связанных с конкретной сделкой по размещению денежных средств или приобретению права требования.

Метод ЭПС не применяется и ЭПС не определяется в следующих случаях:

- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;
- если срок погашения (возврата) финансовых активов составляет более одного года при первоначальном признании, и при этом разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной;
- если на дату первоначального признания финансового актива срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год;
- финансовых активов со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования);
- клиринговых финансовых активов вне зависимости от их срока.

### **Долговые инструменты, оцениваемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Долговые инструменты оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление инструментами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;
- условия обращения предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия обращения предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Долговые инструменты, которые не были классифицированы в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

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

В состав финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включаются:

- активы, договорные денежные потоки по которым не соответствуют SPPI-тесту; или/и
- активы в рамках бизнес-модели, отличной от получения договорных денежных потоков или отличной как от получения договорных денежных потоков, так и от продажи.

Ценные бумаги, приобретаемые НКЦ по клиринговым операциям, учитываются на счетах по учету ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и не участвуют в расчете финансового результата НКЦ от операций с собственными ценными бумагами.

НКЦ может при первоначальном признании ценной бумаги по собственному усмотрению классифицировать ее, без права последующей реклассификации, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая

могла бы возникнуть вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

### **Реклассификации**

Финансовые активы реклассифицируются в результате изменения бизнес-модели, согласно которой данные финансовые активы управляются НКЦ. Требования по классификации и оценке, относящиеся к новой категории, применяются перспективно с даты реклассификации.

### **Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

Порядок определения и признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен в п.10.2 настоящей Пояснительной информации.

### **Модификация и прекращение признания финансовых активов**

Модификация финансового актива происходит тогда, когда предусмотренные договором денежные потоки по финансовому активу были пересмотрены по согласованию сторон между датой первоначального признания и датой окончания срока действия финансового актива. Модификация влияет на размеры и сроки предусмотренных договором денежных потоков непосредственно в момент возникновения или в будущем.

Когда финансовый актив модифицирован, НКЦ оценивает, может ли произойти прекращение признания в результате модификации. В соответствии с учетной политикой НКЦ, прекращение признания в результате модификации происходит при существенном изменении условий.

НКЦ прекращает признание финансового актива только тогда, когда истекает срок действия предусмотренных договором прав на денежные потоки от актива (включая истечение срока, связанное с модификацией ввиду существенно измененных условий) или тогда, когда практически все риски и выгоды от владения активом переходят к другой организации.

При полном прекращении признания финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного возмещения, и накопленная (-ый) прибыль/убыток, признанная(-ый) в прочем совокупном доходе и накопленная(-ый) в капитале, признаются в составе прибыли или убытка.

Если признание финансового актива прекращается не полностью (например, когда НКЦ сохраняет за собой возможность выкупить часть переданного актива), НКЦ распределяет предыдущую балансовую стоимость данного финансового актива между частью, которую он продолжает признавать в рамках продолжающегося участия, и частью, которую он больше не признает, исходя из относительных значений справедливой стоимости этих частей на дату передачи. Разница между балансовой стоимостью, распределенной на списываемую часть, и суммой полученного вознаграждения за списываемую часть, а также любые накопленные распределенные на нее прибыли или убытки, признанные в прочем совокупном доходе, относятся на прибыль или убыток. Доходы или расходы, признанные в прочем совокупном доходе, распределяются также пропорционально справедливой стоимости удерживаемой и списываемой частей.

### **Денежные средства**

В соответствии с Положением № 579-П НКЦ относит к денежным средствам остатки наличных денежных средств, находящиеся в кассе НКЦ, а также денежные средства, отосланные из кассы НКЦ.

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-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 НКЦ.

### **Драгоценные металлы**

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. Учет обеспечения в драгоценных металлах для совершения сделок с

драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов осуществляется в порядке, указанном ниже в разделе «Операции с клиентами».

Драгоценные металлы, переданные НКЦ на хранение в другие уполномоченные организации, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов №№ 20302, 20303, открываемых в разрезе хранилищ.

### **Межбанковские расчеты**

Расчеты по собственным и клиентским операциям НКЦ осуществляются через корреспондентские счета, открытые в других кредитных организациях. Расчеты по собственным биржевым операциям с ценными бумагами осуществляются через торговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД. Расчеты по собственным внебиржевым операциям с ценными бумагами осуществляются через торговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД, иных кредитных организациях, а также через корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в кредитных организациях-нерезидентах. Расчеты по клиринговым операциям НКЦ осуществляются через клиринговые банковские счета, открытые в НКО АО НРД, Банке России, иных кредитных организациях, а также через корреспондентские счета в иностранной валюте, открытые в кредитных организациях-нерезидентах.

Порядок отражения расчетных операций по корреспондентскому счету в Банке России осуществляется исходя из требований, установленных Банком России: операции, отраженные в выписках по корреспондентскому счету, должны быть включены в баланс НКЦ днем их проведения по корреспондентскому счету. Зачисление и списание денежных средств по счетам клиентов производятся на основании расчетных документов, послуживших основанием для совершения этих операций.

При осуществлении расчетов с использованием корреспондентских счетов НКЦ руководствуется Положением Банка России от 19.06.2012 № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», внутренним документом НКЦ, разработанным в соответствии с требованиями данного Положения и международной практикой проведения расчетов через корреспондентские счета.

Незавершенные переводы и расчеты НКЦ (в том числе незавершенные расчеты по клиринговым операциям) отражаются на счетах № 30221, № 30222 «Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации».

### **Межбанковские кредиты и депозиты**

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных /привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открываемых в разрезе видов операции, типа клиента, сроков размещения, в разрезе кредитных организаций-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

### **Операции с клиентами**

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 клиринга) на клиринговые счета НКЦ, открытые в расчетных организациях<sup>1</sup>, учитываются на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 30420, 30421, открываемых в разрезе расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга, рынков, валют и видов обеспечения.

Обеспечение в иностранной валюте, перечисленное участниками клиринга на корреспондентские счета НКЦ, открытые в расчетных банках<sup>2</sup>, учитывается на отдельных

---

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

<sup>2</sup> Расчетный банк – банк или небанковская кредитная организация, в том числе иностранная кредитная организация, в которой НКЦ открыт корреспондентский счет для учета обеспечения в иностранной валюте / драгоценных металлах.

лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

В соответствии с Правилами клиринга, с даты вступления в силу Федерального закона от 04 июня 2018 года № 132-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и статью 8 Федерального закона «Об организованных торгах» для учета обеспечения в драгоценных металлах участникам клиринга открываются торговые банковские счета в драгоценных металлах на балансовом счете 30411. Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, перечисленное участниками клиринга, которые еще не заключили договор на открытие торгового банковского счета в драгоценном металле, на корреспондентские счета НКЦ, 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 клиринга.

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 клиринга в условной оценке 1 руб. за единицу товара. Стоимость товарных запасов, получаемых и передаваемых НКЦ 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 НКЦ клиринговые сертификаты участия (КСУ) учитываются на лицевых счетах внебалансового счета 90706 «Ценные бумаги, выпущенные клиринговой организацией-центральным контрагентом», открываемых в разрезе имущественных 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 НКЦ. Клиринговые сертификаты участия выдаются в обмен на активы, внесенные в пул участником имущественного пула. КСУ, полученные в обмен на эти активы, могут использоваться участниками имущественного пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК. Перечень имущества, принимаемого в имущественный пул, определяется решением НКЦ. Выпущенные КСУ относятся к определенному имущественному пулу. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, присваивается один ISIN. Номинальная стоимость одного КСУ составляет 1 (один) российский рубль.

### **Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)**

НКЦ отражает на счетах расчетов с дебиторами и кредиторами операции в случаях, предусмотренных Положением Банка России от 22 декабря 2014 года № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, значение которых не определено, в кредитных организациях» и внутренними документами НКЦ. Резервы по расчетам с дебиторами формируются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

## **Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов)**

### **Основные средства**

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 1 января 2016 года, НКЦ 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 НКЦ 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 НКЦ самостоятельно на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НКЦ применяется Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включенных в амортизационные группы».

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

### **Нематериальные активы**

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НКЦ 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 НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;
- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКЦ 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;
- НКЦ не предполагает продавать объект 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 НКЦ 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 НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ 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.

### **Средства и имущество (в части арендованных основных средств)**

Стоимость основных средств, полученных НКЦ в аренду, учитывается на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в оценке, указанной в договоре аренды и/или определяемой арендодателем. В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах осуществляется по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках Бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади), при отсутствии такой справки – в сумме арендных платежей (без учета НДС) за весь период действия договора.

### **Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)**

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

- прекращения использования вследствие морального или физического износа;
- ликвидации при аварии, стихийном бедствии и иной чрезвычайной ситуации;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности;
- выявления недостачи или порчи активов при их инвентаризации;
- частичной ликвидации при выполнении работ по реконструкции;
- продажи;
- иных случаев.

Выбытие нематериальных активов (далее – НМА) происходит в результате:

- прекращения срока действия права НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;
- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- продажи;
- иных случаев.

Учет выбытия основных средств, НМА и долгосрочных активов, предназначенных для продажи, ведется на счете N 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

### **Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)**

Материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и социально-бытовых нужд, не попадающие под определение основных средств, относятся к материальным запасам. В качестве материальных запасов в бухгалтерском учете НКЦ признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности НКЦ либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств.

Материальные запасы списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию и подлежат внесистемному учету в книгах, журналах или инвентаризационных карточках.

### **Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности**

Состав основных средств, а также специфика деятельности НКЦ не предполагают наличия в НКЦ недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

### **Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли**

При отражении в бухгалтерском учете операций, связанных с формированием и изменением уставного капитала, НКЦ руководствуется Инструкцией Банка России от 27 декабря 2013 года № 148-И «О порядке осуществления процедуры эмиссии ценных бумаг кредитных организаций на территории Российской Федерации» и Положением 579-П.

Средства, поступившие в оплату акций, приходятся в уставный капитал по номинальной стоимости акций, а в случае превышения стоимости размещения над номинальной стоимостью сумма превышения отражается как добавочный капитал на счете по учету эмиссионного дохода № 10602.

Величина уставного капитала может быть увеличена путем увеличения номинальной стоимости акций за счет имущества (капитализации собственных средств).

Порядок формирования и использования резервного фонда регулируется законодательством Российской Федерации. НКЦ создает резервный фонд в целях обеспечения финансовой надежности в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом. Резервный фонд формируется только в денежной форме. Резервный фонд предназначен для покрытия возможных убытков, выкупа акций НКЦ в случае отсутствия иных средств. Источником пополнения резервного фонда является чистая прибыль. В резервный фонд средства направляются по решению Общего собрания акционеров. Средства резервного фонда учитываются на балансовом счете № 10701 «Резервный фонд».

На капитализацию могут быть направлены суммы дополнительного капитала в пределах остатков, числящихся на соответствующих балансовых счетах по учету суммы эмиссионного дохода, и (или) средств нераспределенной прибыли.

Отчетным периодом для определения финансового результата является год. Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года с отражением на лицевых счетах балансового счета первого порядка № 706.

На основании решения общего собрания акционеров прибыль НКЦ может быть направлена:

- на выплату дивидендов;
- на формирование (пополнение) резервного фонда НКЦ;
- на формирование фондов специального назначения, в случае принятия решения о создании таких фондов.

После утверждения на годовом собрании акционеров финансовых результатов и распределения прибыли в сроки, установленные Банком России, оставшаяся часть прибыли текущего года переносится на счета по учету нераспределенной прибыли.

В соответствии с нормативными документами Банка России, регулирующими деятельность центрального контрагента, НКЦ обособляет часть собственных средств (капитала) для покрытия возможных потерь, как вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, так и не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга. Обособленные средства отражаются на отдельных лицевых счетах по учету нераспределенной прибыли.

#### **Внебалансовые обязательства**

Внебалансовые обязательства НКЦ составляют остатки по счетам учета обеспечения по размещенным средствам, условные обязательства кредитного и некредитного характера и обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Ценные бумаги, полученные по операциям обратного РЕПО без первоначального признания, учитываются по справедливой стоимости. Учет ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, ведется в разрезе договоров (сделок).

НКЦ осуществляет отражение в бухгалтерском учете на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера» существенных сумм условных обязательств некредитного характера, за исключением обязательств с низкой вероятностью оттока ресурсов.

Обязательства по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), учитываются на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» с даты заключения договора (сделки) до даты прекращения признания производного финансового инструмента или до наступления первой по срокам даты расчетов или поставки (даты прекращения требований и обязательств в случае их прекращения иным способом).

Суммы переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

## **Политика в области хеджирования**

В отчетном периоде НКЦ не применял Положение Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями».

### **4.2. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками**

В процессе применения Учетной политики НКЦ должен делать 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 приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение отчетного финансового года.

### **Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности**

НКЦ на регулярной основе проводит анализ ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения НКЦ формирует резервы на возможные потери. НКЦ 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 НКЦ и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

НКЦ 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, НКЦ 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. НКЦ использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по данной задолженности. НКЦ использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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», возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

## **Оценка финансовых инструментов**

Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится НКЦ на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости. Данные модели основываются на:

- использовании данных о последних рыночных сделках;
- использовании справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- анализе дисконтированных денежных потоков.

Анализ справедливой стоимости финансовых инструментов и дополнительная информация о том, как она определяется, представлены в пункте 12 настоящей Пояснительной информации.

## **Резервы – оценочные обязательства некредитного характера**

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера могут возникать у НКЦ вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения обязательств.

НКЦ может выступать участником судебных разбирательств. В результате судебных разбирательств возможно возникновение у НКЦ обязательства по выплате денежных средств. Если вероятность оттока денежных средств в ходе судебного разбирательства выше, чем вероятность отсутствия оттока денежных средств, то НКЦ признает резерв-оценочное обязательство некредитного характера, основываясь на оценке наиболее вероятной суммы, требуемой для погашения обязательства, и если эту сумму можно разумно оценить. НКЦ определяет, существует ли возможность возникновения обязательства исходя из прошлых событий, оценивает вероятность оттоков денежных средств по данному обязательству и потенциальную сумму оттоков. Поскольку исход судебного разбирательства, как правило, трудно определить, оценка пересматривается на постоянной основе.

НКЦ может также оценивать возможность возникновения иных обязательств некредитного характера и создавать соответствующие резервы.

При выполнении функций оператора товарных поставок НКЦ использует консервативный подход и создает резерв-оценочное обязательство в пределах стоимости товара, принятого на хранение НКЦ как ОТП.

Подробная информация представлена в пункте 6.12 настоящей Пояснительной информации.

## **Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов**

Срок полезного использования определяется НКЦ на дату ввода объекта в эксплуатацию. При определении срока полезного использования основных средств НКЦ применяет Постановление Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О Классификации основных средств, включенных в амортизационные группы» (в ред. Постановления Правительства РФ от 7 июля 2016 года № 640). В случае улучшения (повышения) первоначально принятых нормативных показателей функционирования объекта основных средств в результате проведенной модернизации, реконструкции или технического перевооружения срок полезного использования по этому объекту пересматривается.

Срок полезного использования и способ начисления амортизации объекта основных средств пересматриваются в конце каждого отчетного года. В случае значительного изменения в предполагаемой структуре и (или) сроках потребления будущих экономических выгод от объекта основных средств, способ начисления амортизации и (или) срок полезного использования должны быть изменены с целью отражения такого изменения.

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 ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом (из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации).

В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования данный срок устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций – изготовителей, а также факторами, указанными в Стандарте МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», и утверждается комиссией по вводу объектов в эксплуатацию.

Срок полезного использования нематериальных активов и способ начисления амортизации ежегодно проверяются на необходимость их пересмотра. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив, либо изменений в структуре потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, срок его полезного использования и способ начисления амортизации могут быть пересмотрены.

В отношении НМА с неопределенным сроком полезного использования ежегодно рассматривается наличие факторов, свидетельствующих о невозможности надежно определить срок полезного использования данного актива. В случае прекращения существования указанных факторов НКЦ определяет срок полезного использования данного нематериального актива и способ его амортизации.

#### **Эффект применения МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».**

При переходе на МСФО (IFRS) 9 информация за предшествующие периоды не была пересчитана, так как, принимая во внимание требования Банка России, при переходе на новый порядок бухгалтерского учета финансовых активов был применен модифицированный ретроспективный подход, который позволяет учитывать изменения, связанные с применением новой учетной политики в нераспределенной прибыли на начало периода.

Отражение финансового результата операций переходного периода осуществлялось НКЦ с применением счета по учету нераспределенной прибыли прошлых лет.

На дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 была проведена переклассификация долговых ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на общую сумму 3 188 473 тыс.руб. Переклассификация была произведена в связи с тем, что договорные денежные потоки по указанным долговым ценным бумагам не прошли SPPI-тестирование.

Была проведена корректировка регуляторного резерва до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в результате данной корректировки нераспределенная прибыль прошлых лет была уменьшена на сумму 236 861 тыс.руб.

Была проведена реклассификация сделок СВОП сроком менее 3 рабочих дней в ПФИ, влияние на финансовые результаты отсутствует.

Иные корректировки и реклассификации на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9 отсутствовали.

#### **4.3. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации**

Статьи годовой отчетности НКЦ за предшествующие периоды не содержат ошибок, в том числе существенных. Корректировки/изменения классификации в предыдущие периоды не осуществлялись.

## 5. СОБЫТИЯ, ПРОИЗОШЕДШИЕ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

18 октября 2019 года состоялось Общее собрание акционеров НКЦ, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

1. Распределить часть нераспределенной прибыли НКО НКЦ (АО) прошлых лет в размере 3 999 996 500,00 рублей на выплату дивидендов.
2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 3 999 996 500,00 рублей в размере 239,95 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).
3. Определить 29 октября 2019 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
4. Дивиденды по акциям НКО НКЦ (АО) выплатить в денежной форме в безналичном порядке.

В соответствии с законодательством РФ выплата дивидендов должна быть осуществлена не позднее 3 декабря 2019 года.

В течение отчетного периода, а также за период с 01 октября 2019 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.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

### 6.1. Денежные средства, средства в Центральном банке Российской Федерации и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации:

| Наименование статьи        | 01.10.2019    | 01.01.2019       |
|----------------------------|---------------|------------------|
| Наличные денежные средства | 2 750         | 3 518            |
| Драгоценные металлы        | 61 965        | 1 976 758        |
| <b>Итого</b>               | <b>64 715</b> | <b>1 980 276</b> |

| Наименование статьи   | 01.10.2019        | 01.01.2019        |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 10 727 514        | 14 463 577        |
| Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке Российской Федерации       | 908 210           | 1 031             |
| Обязательные резервы  | -                 | -                 |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                             | (115)             | -                 |
| <b>Итого</b>  | <b>11 635 609</b> | <b>14 464 608</b> |

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

| Наименование статьи  | 01.10.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации                                   | 11 700 440         | 16 444 884         |
| Средства в кредитных организациях  | 568 847 703        | 224 009 638        |
| Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию | -                  | -                  |
| За вычетом обязательных резервов   | -                  | -                  |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки  | (3 276)            | -                  |
| <b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>  | <b>580 544 867</b> | <b>240 454 522</b> |

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года все имеющиеся у НКЦ денежные средства были доступны для использования в деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Структура финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов финансовых активов:

| Наименование статьи   | 01.10.2019        | 01.01.2019       |
|---|-------------------|------------------|
| ПФИ   | 13 773 201        | 9 565 535        |
| Долговые ценные бумаги – собственные операции   | 13 295 030        | -                |
| Существенное изменение справедливой стоимости ценных бумаг, приобретаемых до даты их первоначального признания (клиринговые операции) | (1 682)           | -                |
| <b>Итого</b>  | <b>27 066 549</b> | <b>9 565 535</b> |

| Наименование статьи  | 01.10.2019        | 01.01.2019 |
|--|-------------------|------------|
| Облигации компаний-нерезидентов (долл. США) – собственные операции | 13 295 030        | -          |
| <b>Итого</b>   | <b>13 295 030</b> | <b>-</b>   |

Срок погашения указанных долговых обязательств – с ноября 2020 года по июнь 2022 года, номинальная ставка купона от 3,85% до 6,66%.

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в разрезе собственных сделок и сделок НКЦ как центрального контрагента (далее – клиринговые сделки):

| Наименование статьи  | 01.10.2019             |               | 01.01.2019             |               |
|--|------------------------|---------------|------------------------|---------------|
|  | справедливая стоимость |               | справедливая стоимость |               |
|  | актив                  | обязательство | актив                  | обязательство |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:  |                        |               |                        |               |
| - поставочный своп (собственные сделки)  | 6 220 563              | 4 661 720     | 7 922 320              | 6 968 997     |
| - поставочный своп (клиринговые сделки)  | 1 819 396              | 260 551       | 1 018 466              | 65 143        |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп) – (клиринговые сделки)                | 4 401 167              | 4 401 169     | 6 903 854              | 6 903 854     |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп) – (клиринговые сделки)                | 3 033 069              | 3 033 069     | 396 993                | 396 993       |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные ставки (валютно-процентный своп) – клиринговые сделки | 4 519 569              | 4 519 569     | 1 221 303              | 1 221 303     |
| ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард) – клиринговые сделки                                       | -                      | -             | 1 461                  | 1 461         |
| ПФИ, базисным (базовым) активом которых является товар, в том числе:   | -                      | -             | 23 458                 | 23 458        |
| - поставочный форвард – клиринговые сделки:  | -                      | -             | 2 649                  | 2 649         |

|  |                   |                   |                  |                  |
|--|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| - поставочный своп – клиринговые сделки: | -                 | -                 | 20 809           | 20 809           |
| <b>Итого</b>                             | <b>13 773 201</b> | <b>12 214 358</b> | <b>9 565 535</b> | <b>8 612 212</b> |

НКЦ как центральный контрагент заключает разнонаправленные сделки с участниками торгов, подавшими заявки, становясь одновременно и продавцом, и покупателем ПФИ с одним и тем же кодом (дата исполнения, объем и вид базового актива совпадают). В связи с этим в балансе НКЦ по одному и тому же ПФИ отражаются разнонаправленные одинаковые суммы требований и обязательств и суммы справедливой стоимости.

В настоящую таблицу включены клиринговые сделки с ПФИ, заключаемые НКЦ на рынке СПФИ, фондовом рынке, товарном рынке, спецификациями которых не предусмотрены ежедневные уплата/получение вариационной маржи и справедливая стоимость по которым отражена в балансе на отчетные даты. По клиринговым сделкам НКЦ, заключаемым на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, а также на срочном рынке, осуществляются ежедневные расчеты по вариационной марже, которая является справедливой стоимостью ПФИ.

Для оценки справедливой стоимости ПФИ, заключаемых НКЦ как центральным контрагентом на биржевых рынках, используются исходные данные Уровня 1 иерархии справедливой стоимости.

### **6.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости**

Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представлена в разрезе собственных и клиринговых операций:

| <b>Наименование статьи</b>   | <b>01.10.2019</b>    | <b>01.01.2019<sup>3</sup></b> |
|--|----------------------|-------------------------------|
| <b>МБК и депозиты (собственные операции НКЦ)</b>                                     |                      |                               |
| Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации                       | -                    | 20 000 000                    |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам                         | -                    | 34 000 000                    |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам                       | -                    | -                             |
| <b>Средства, предоставленные по клиринговым операциям НКЦ (кроме РЕПО)</b>           |                      |                               |
| Кредитные организации – резиденты (сделки СПФИ)                                      | 10 081 822           | 8 521 759                     |
| Финансовые некредитные организации -резиденты (сделки СПФИ)                          | -                    | 391                           |
| <b>Средства, предоставленные по клиринговым сделкам РЕПО</b>                         |                      |                               |
| Кредитные организации – резиденты  | 1 663 765 430        | 2 122 329 929                 |
| Финансовые некредитные организации – резиденты                                       | 1 137 542 893        | 1 180 041 349                 |
| <b>Средства, предоставленные по собственным сделкам РЕПО и прочим операциям</b>      |                      |                               |
| Кредитные организации – резиденты  | 37 807 437           | 37 950 084                    |
| Финансовые некредитные организации -резиденты  | 9 934 433            | 10 308 264                    |
| Кредитные организации – нерезиденты  | -                    | -                             |
| Финансовые некредитные организации – нерезиденты                                     | -                    | -                             |
| <b>Начисленные проценты по предоставленным денежным средствам</b>                    |                      |                               |
| Начисленные проценты по клиринговым сделкам  | 6 855 672            | 7 640 269                     |
| Начисленные проценты по собственным операциям НКЦ                                    | 373 487              | 476 813                       |
| Начисленные проценты по корреспондентским счетам                                     | 72 384               | 92 665                        |
| <b>Итого</b>   | <b>2 866 433 558</b> | <b>3 421 361 523</b>          |
| За вычетом резерва на возможные потери   | -                    | -                             |
| За вычетом резерва под ожидаемые кредитные убытки                                    | -                    | -                             |
| <b>Итого чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</b> | <b>2 866 433 558</b> | <b>3 421 361 523</b>          |

<sup>3</sup> Здесь и далее - с 2019 года в состав чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в целях раскрытия информации включается сумма начисленных процентов, в связи с чем сравнительные данные по состоянию на 01.01.2019 пересчитаны и приведены в сопоставимом виде.

В приведенной ниже таблице представлена балансовая стоимость ссуд, представленных по соглашениям РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, по собственным сделкам РЕПО НКЦ:

| Наименование статьи                  | 01.10.2019                |                                    | 01.01.2019                |                                    |
|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
|                                      | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| Корпоративные долговые обязательства | 47 741 870                | 60 028 800                         | 48 258 348                | 59 455 333                         |

Балансовая стоимость ссуд, представленных по клиринговым сделкам РЕПО, и справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения, представлены следующим образом:

| 01.10.2019                |                                    | 01.01.2019                |                                    |
|---------------------------|------------------------------------|---------------------------|------------------------------------|
| Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| 2 801 308 322             | 3 185 046 500                      | 3 302 371 278             | 3 706 037 111                      |

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 10.5 настоящей Пояснительной информации.

По состоянию на 1 октября 2019 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, представляет собой задолженность кредитных организаций и финансовых компаний, осуществляющих свою деятельность в РФ. По состоянию на 1 января 2019 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность представляла собой задолженность кредитных организаций и финансовых компаний, осуществляющих свою деятельность в РФ. Данный факт свидетельствует о существенной географической концентрации в одном регионе (РФ).

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам представлена в пункте 7.6 настоящей Пояснительной информации.

#### **6.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представляют собой долговые обязательства, приобретаемые НКЦ по собственным операциям.

По состоянию на 1 октября 2019 года чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлены следующим образом:

| Наименование статьи   | 01.10.2019         |
|---|--------------------|
| Государственные облигации РФ (руб. РФ)                          | 34 381 117         |
| Облигации российских компаний (руб. РФ)                         | 25 200 430         |
| Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)                     | 21 063 991         |
| Государственные облигации РФ (Евро)                             | 16 276 297         |
| Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ) <sup>4</sup> | 12 625 736         |
| Государственные облигации РФ (долл. США)                        | 11 525 450         |
| Облигации компаний-нерезидентов (Евро)                          | 9 558 641          |
| Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)                       | 3 521 159          |
| Облигации Банка России (руб. РФ)                                | 792 312            |
| <b>Итого</b>  | <b>134 945 133</b> |

До перехода на МСФО (IFRS) 9 НКЦ классифицировал ценные бумаги собственного портфеля как чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи. По

<sup>4</sup> Здесь и далее - в том числе ВЭБ.РФ

состоянию на 01 января 2019 года чистые вложения, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены следующим образом:

| Наименование статьи                                | 01.01.2019         |
|--|--------------------|
| Государственные облигации РФ (долл. США)           | 57 621 400         |
| Государственные облигации РФ (руб. РФ)             | 45 110 344         |
| Облигации российских компаний (руб. РФ)            | 23 374 670         |
| Государственные облигации РФ (Евро)                | 18 986 960         |
| Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ) | 17 591 023         |
| Облигации компаний-нерезидентов (Евро)             | 14 700 245         |
| Облигации Банка России (руб. РФ)                   | 10 076 445         |
| Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)        | 9 995 016          |
| Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)          | 3 592 799          |
| Участие  | 1 701              |
| <b>Итого</b>                                       | <b>201 050 603</b> |

Ниже указана информация о ценных бумагах собственного портфеля по состоянию на 01.01.2019 и информация об изменениях в классификации ценных бумаг, произведенной в соответствии с МСФО (IFRS) 9 в первый рабочий день 2019 года:

| Наименование статьи                                | 01.01.2019         | Переклассификация  |   |                |
|--|--------------------|--|---|----------------|
|  |                    | ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | Прочее участие |
| Государственные облигации РФ (долл. США)           | 57 621 400         | 57 621 400   | -   | -              |
| Государственные облигации РФ (руб. РФ)             | 45 110 344         | 45 110 344   | -   | -              |
| Облигации российских компаний (руб. РФ)            | 23 374 670         | 23 374 670   | -   | -              |
| Государственные облигации РФ (Евро)                | 18 986 960         | 18 986 960   | -   | -              |
| Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ) | 17 591 023         | 17 591 023   | -   | -              |
| Облигации компаний-нерезидентов (Евро)             | 14 700 245         | 14 700 245   | -   | -              |
| Облигации Банка России (руб. РФ)                   | 10 076 445         | 10 076 445   | -   | -              |
| Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)        | 9 995 016          | 6 806 543  | 3 188 473   | -              |
| Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)          | 3 592 799          | 3 592 799  | -   | -              |
| Участие  | 1 701              | -  | -   | 1 701          |
| <b>Итого</b>                                       | <b>201 050 603</b> | <b>197 860 429</b>   | <b>3 188 473</b>  | <b>1 701</b>   |

На счетах участия учитывались средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе. В соответствии с Учетной Политикой НКЦ участие НКЦ в SWIFT отражается по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату зачисления средств на указанный счет и в дальнейшем не переоценивается. Указанное участие подлежит ежегодному тестированию на обесценение в порядке, установленном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

По состоянию на 01 октября 2019 года долговые ценные бумаги имеют сроки погашения с октября 2019 года по сентябрь 2034 года. Ставки купонных доходов составляют от 3,37 до 11,1 процентов.

По состоянию на 01 января 2019 года долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2019 года по ноябрь 2033 года. Ставки купонных доходов составляют от 3,08 до 11,1 процентов.

Ниже представлена информация о вложениях в корпоративные облигации в разрезе видов экономической деятельности эмитентов-резидентов:

| Наименование статьи                          | 01.10.2019        | 01.01.2019        |
|--|-------------------|-------------------|
| Телекоммуникации и связь                     | 8 756 245         | 6 371 369         |
| Финансовая деятельность, лизинг, страхование | 5 372 581         | 3 807 980         |
| Транспорт                                    | 4 734 749         | 4 863 452         |
| Энергетика                                   | 3 436 884         | 5 543 201         |
| Нефтегазовая отрасль                         | 1 716 529         | -                 |
| Торговля                                     | 1 098 989         | -                 |
| Прочие отрасли                               | 84 453            | 2 788 668         |
| <b>Итого</b>                                 | <b>25 200 430</b> | <b>23 374 670</b> |

Ниже представлена подробная информация о ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2019 года, и ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2019 года:

| Наименование статьи  | Справедливая стоимость на 01.10.2019 |                  |
|--|--------------------------------------|------------------|
|  | Уровень 1                            | Уровень 2        |
| Государственные облигации РФ                                     | 62 182 864                           | -                |
| Облигации компаний-нерезидентов                                  | 32 845 068                           | 1 298 723        |
| Облигации российских компаний                                    | 20 768 275                           | 4 432 155        |
| Облигации российских коммерческих банков (включая облигации ВЭБ) | 8 616 472                            | 4 009 264        |
| Облигации Банка России   | 792 312                              | -                |
| <b>Итого</b>   | <b>125 204 991</b>                   | <b>9 740 142</b> |

| Наименование статьи  | Справедливая стоимость на 01.01.2019 |                   |
|--|--------------------------------------|-------------------|
|  | Уровень 1                            | Уровень 2         |
| Государственные облигации РФ                                     | 121 718 704                          | -                 |
| Облигации компаний-нерезидентов                                  | 25 913 248                           | 2 374 812         |
| Облигации Банка России   | 10 076 445                           | -                 |
| Облигации российских компаний                                    | 15 505 532                           | 7 869 138         |
| Облигации российских коммерческих банков (включая облигации ВЭБ) | 11 997 673                           | 5 593 350         |
| <b>Итого</b>   | <b>185 211 602</b>                   | <b>15 837 300</b> |

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, произошедшие за отчетный период:

| Наименование статьи   | Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 |                         |
|---|--------------------------------------|-------------------------|
|   | Из Уровня 1 в Уровень 2              | Из Уровня 2 в Уровень 1 |
| <b>9 месяцев 2019 года</b>  |                                      |                         |
| Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 4 323                                | 5 028                   |
| <b>9 месяцев 2018 года</b>  |                                      |                         |
| Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи                                     | 16 503                               | 3 632                   |

Финансовые инструменты переводились из Уровня 2 в Уровень 1 в случае, если по данным инструментам появлялся активный рынок, в результате чего справедливая стоимость по ним определялась на основании рыночных котировок активного рынка.

Финансовые инструменты переводились из Уровня 1 в Уровень 2 в случае, если данные инструменты переставали торговаться на активном рынке, ликвидность рынка по данным инструментам являлась недостаточной для того, чтобы использовать рыночные котировки для их оценки, в результате чего справедливая стоимость определялась с использованием методик, в которых все вводные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, являлись наблюдаемыми на активном рынке.

### 6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы представлены следующим образом:

| Наименование                           | Основные средства (мебель и оборудование) | НМА            | Материальные запасы | Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовл.) и приобретение основных средств | Вложения в создание и приобретение НМА | Всего          |
|--|---|----------------|---------------------|---|--|----------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b>     |   |                |                     |   |  |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>67 560</b>                             | <b>171 140</b> | <b>7</b>            | <b>-</b>  | <b>45 800</b>                          | <b>284 507</b> |
| Приобретения                           | 1 740                                     | 100 232        | 12 760              | 1 740   | 67 101                                 | 183 573        |
| Перемещения                            | -   | -              | -                   | -   | (100 232)                              | (100 232)      |
| Списано при выбытии                    | -   | -              | (12 758)            | (1 740)   | -                                      | (14 498)       |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>69 300</b>                             | <b>271 372</b> | <b>9</b>            | <b>-</b>  | <b>12 669</b>                          | <b>353 350</b> |
| Приобретения                           | 6 353                                     | 74 803         | 15 701              | 6 353   | 65 738                                 | 168 948        |
| Перемещения                            | -   | -              | -                   | -   | (74 803)                               | 75 039         |
| Списано при выбытии                    | -   | (829)          | (11 998)            | (6 353)   | (236)                                  | (19 416)       |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>75 653</b>                             | <b>345 346</b> | <b>3 712</b>        | <b>-</b>  | <b>3 368</b>                           | <b>428 079</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |   |                |                     |   |  |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>42 506</b>                             | <b>54 257</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>  | <b>-</b>                               | <b>96 763</b>  |
| Амортизационные отчисления             | 14 060                                    | 33 713         | -                   | -   | -                                      | 47 773         |
| Списано при выбытии                    | -   | -              | -                   | -   | -                                      | -              |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>56 566</b>                             | <b>87 970</b>  | <b>-</b>            | <b>-</b>  | <b>-</b>                               | <b>144 536</b> |
| Амортизационные отчисления             | 10 571                                    | 43 463         | -                   | -   | -                                      | 54 034         |
| Списано при выбытии                    | -   | (829)          | -                   | -   | -                                      | (829)          |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>67 137</b>                             | <b>130 604</b> | <b>-</b>            | <b>-</b>  | <b>-</b>                               | <b>197 741</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |   |                |                     |   |  |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>25 054</b>                             | <b>116 883</b> | <b>7</b>            | <b>-</b>  | <b>45 800</b>                          | <b>187 744</b> |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>12 734</b>                             | <b>183 402</b> | <b>9</b>            | <b>-</b>  | <b>12 669</b>                          | <b>208 814</b> |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>8 516</b>                              | <b>214 742</b> | <b>3 712</b>        | <b>-</b>  | <b>3 368</b>                           | <b>230 338</b> |

Переоценка основных средств не осуществлялась.

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

По состоянию на 1 октября 2019 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 45 871 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2019 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 43 327 тыс. руб.

### 6.6. Аренда

В отношении случаев, в которых НКЦ является арендатором, будущие минимальные арендные платежи НКЦ по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, машиномест, автомобилей представлены следующим образом:

| Наименование статьи | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|---------------------|------------|------------|
| Менее одного года   | 53 231     | 30 011     |

Обязательства по договорам операционной аренды представляют собой преимущественно договора с участниками Группы.

### 6.7. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 гг. представлена в таблице ниже.

| Наименование                           | Приобретенное программное обеспечение | Приобретенные лицензии | Прочие       | Итого          |
|--|---------------------------------------|------------------------|--------------|----------------|
| <b>По первоначальной стоимости</b>     |                                       |                        |              |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>149 584</b>                        | <b>19 726</b>          | <b>1 830</b> | <b>171 140</b> |
| Приобретения (перемещения)             | 75 234                                | 24 998                 | -            | <b>100 232</b> |
| Списано при выбытии                    | -                                     | -                      | -            | -              |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>224 818</b>                        | <b>44 724</b>          | <b>1 830</b> | <b>271 372</b> |
| Приобретения (перемещения)             | 44 611                                | 30 192                 | -            | 74 803         |
| Списано при выбытии                    | -                                     | (829)                  | -            | <b>(829)</b>   |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>269 429</b>                        | <b>74 087</b>          | <b>1 830</b> | <b>345 346</b> |
| <b>Накопленная амортизация</b>         |                                       |                        |              |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>49 969</b>                         | <b>4 091</b>           | <b>197</b>   | <b>54 257</b>  |
| Амортизационные отчисления             | 28 460                                | 4 992                  | 261          | 33 713         |
| Списано при выбытии                    | -                                     | -                      | -            | -              |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>78 429</b>                         | <b>9 083</b>           | <b>458</b>   | <b>87 970</b>  |
| Амортизационные отчисления             | 34 895                                | 8 373                  | 195          | 43 463         |
| Списано при выбытии                    | -                                     | (829)                  | -            | (829)          |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>113 324</b>                        | <b>16 627</b>          | <b>653</b>   | <b>130 604</b> |
| <b>Остаточная балансовая стоимость</b> |                                       |                        |              |                |
| <b>01.01.2018</b>                      | <b>99 615</b>                         | <b>15 635</b>          | <b>1 633</b> | <b>116 883</b> |
| <b>01.01.2019</b>                      | <b>146 389</b>                        | <b>35 641</b>          | <b>1 372</b> | <b>183 402</b> |
| <b>01.10.2019</b>                      | <b>156 105</b>                        | <b>57 460</b>          | <b>1 177</b> | <b>214 742</b> |

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в балансе НКЦ отсутствовали.

### 6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| Прочие финансовые активы  | 01.10.2019   | 01.01.2019         |
|---|--------------|--------------------|
| Дебиторская задолженность по операциям ОТП  | 2 343 039    | 9 465 <sup>5</sup> |
| Просроченная дебиторская задолженность по клиринговым операциям   | 857 006      | 856 922            |
| Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ | 4 062        | 183 896            |
| Средства, внесенные в уставный капитал SWIFT  | 1 701        | - <sup>6</sup>     |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами  | 526          | 1 067              |
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)  | 15           | -                  |
| Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам   | (3 199 961)  | (867 204)          |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки   | (345)        | -                  |
| <b>Итого прочие финансовые активы</b>   | <b>6 043</b> | <b>184 146</b>     |

<sup>5</sup> В отчете по состоянию на 01.01.19 данная задолженность была включена в состав дебиторской задолженности по хозяйственным операциям, выделена в отдельную графу для более детального представления

<sup>6</sup> По состоянию на 01.01.19 включались в графу 6 Бухгалтерского баланса

| <b>Прочие нефинансовые активы</b>                                  | <b>01.10.2019</b> | <b>01.01.2019</b> |
|--|-------------------|-------------------|
| Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе: |                   |                   |
| -в рублях РФ   | 84 634            | 36 634            |
| -в долларах США  | -                 | 2 280             |
| -в евро  | 1 008             | -                 |
| -в китайских юанях   | -                 | 2                 |
| Расчеты с бюджетом по налогам                                      | 3 705             | 13 165            |
| Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям <sup>7</sup>   | -                 | 3 172             |
| Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию           | 4 331             | 2 437             |
| Резерв на возможные потери по прочим нефинансовым активам          | (11 446)          | (3 401)           |
| <b>Итого прочие нефинансовые активы</b>                            | <b>81 224</b>     | <b>52 007</b>     |
| <b>Итого прочие активы</b>   | <b>87 267</b>     | <b>236 153</b>    |

В 2019 году при осуществлении функций оператора товарных поставок (ОТП) и проведении регулярных проверок хранения товара на аккредитованных элеваторах (складах), НКЦ были выявлены случаи недостачи зерна, выступающего обеспечением по сделкам своп, предположительно, вследствие хищения. Риск, связанный с хранением товарных активов с использованием инфраструктуры контрагента, присущ исключительно рынку сельхозпродукции. Система защиты НКЦ и мониторинга риска на товарном рынке состоит из оценки технического и финансового состояния контрагента (аккредитация), проведения регулярных независимых проверок с ротацией сюрвейеров и наличием страхового покрытия, в том числе покрывающего риск мошенничества, размер которого был достаточен для компенсации потенциальных убытков согласно анализу рыночной статистики предыдущих периодов. НКЦ были проведены необходимые мероприятия по возврату обеспечения, в том числе были поданы заявления о возбуждении уголовных дел, заявлены требования по исполнению сделок, возврату недостающего обеспечения и перечислению страхового возмещения. Сумма денежной оценки недостач зерна, а также задолженность аккредитованных элеваторов по договорам хранения (штрафные санкции) отражена в графе «Дебиторская задолженность по операциям ОТП». По возникшей задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

По итогам дополнительной оценки риска на товарном рынке в НКЦ созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера (п.6.12 настоящей Пояснительной информации). Кроме того, во втором квартале 2019 года вступили в силу изменения в Правила аккредитации элеваторов и складов Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) при осуществлении функций оператора товарных поставок, в Правила хранения товара на элеваторе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) функций оператора товарных поставок и в Правила хранения товара на складе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) функций оператора товарных поставок, в соответствии с которыми одним из обязательных условий аккредитации элеваторов и складов является предоставление поручительства, по которому поручитель обязуется отвечать перед НКЦ за исполнение элеватором (складом) своих обязательств (как действующих, так и обязательств, которые могут возникнуть в будущем) по договору хранения товара, а в определенных случаях требуется предоставление независимой гарантии, в соответствии с которой гарант обязуется уплатить НКЦ денежную сумму в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения элеватором (складом) своих обязанностей перед НКЦ по договору хранения товара.

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в составе прочих активов НКЦ отсутствует.

По состоянию на 1 октября 2019 года совокупный объем просроченной задолженности составил 857 007 тыс. руб. или 0,02 % активов (по данным бухгалтерского баланса). По состоянию на 01 января 2019 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 856 922 тыс. руб. или 0,02 % активов (по данным бухгалтерского баланса). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В состав просроченной задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 1 октября 2019 года, включены преимущественно обязательства по клиринговым операциям

<sup>7</sup> С 01.01.2019 счета по учету расходов будущих периодов исключены из Плана счетов в кредитных организациях

организаций, не исполненные в связи с приостановлением операций, отзывом лицензии на совершение банковских операций, аннуляции лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, 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, в том числе возникшие в результате ликвидационного неттинга. Резервы по указанной выше задолженности созданы в размере 100%. Кроме того, в соответствии с изменениями, внесенными Банком России в Положение 579-П в части характеристик счетов по учету просроченной задолженности, на указанных счетах также отражается дебиторская задолженность по операциям действующих участников клиринга (комиссии, маржинальные требования), не погашенная в срок, установленный Правилами клиринга, данная просроченная дебиторская задолженность была погашена в следующем отчетном периоде.

В апреле 2018 один из участников клиринга допустил дефолт. Во время проведения процедуры дефолт-менеджмента произошла частичная разблокировка обеспечения в результате операционной ошибки. Обеспечения, оставшегося на счетах данного участника, оказалось недостаточно для покрытия его обязательств, в результате НКЦ исполнил обязательства перед добросовестными участниками за счет собственных средств. По возникшей задолженности участника перед НКЦ, составившей 856 919 тыс.руб., создан резерв на возможные потери в размере 100%. НКЦ принимает все необходимые меры для правового урегулирования и предотвращения повторения подобной операционной ситуации в будущем.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за отчетный период представлена в пункте 7.6. настоящей Пояснительной информации.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в пунктах 10.3. и 10.5. настоящей Пояснительной информации.

## **6.9. Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости**

### **6.9.1. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| <b>Наименование статьи</b>   | <b>01.10.2019</b>    | <b>01.01.2019</b>    |
|--|----------------------|----------------------|
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям  | 2 173 982 138        | 2 757 403 288        |
| Полученные МБК   | 29 067 085           |                      |
| Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ   | 10 081 822           | 8 525 451            |
| Средства на счетах ЛОРО  | 10 008 564           | 2 071 822            |
| Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции)  | 8 227 000            | 152 122              |
| МБК, маржинальные платежи по сделкам СВОП и сделкам РЕПО (собственные сделки)  | 756 883              | 5 979 617            |
| Средства на счетах в драгоценных металлах (кроме счетов, открытых для учета обеспечения по клиринговым операциям)                        | 408 398              | 161                  |
| Обязательства по уплате процентов, начисленных на остатки по корреспондентским счетам НОСТРО по отрицательной процентной ставке          | 129 511              | 74 087               |
| Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям (обезличенные металлические счета) <sup>8</sup> | 47 319               | 5 747 533            |
| Обязательства по уплате процентов, начисленных на индивидуальное клиринговое обеспечение   | 19                   | 4 446                |
| <b>Итого</b>   | <b>2 232 708 739</b> | <b>2 779 888 527</b> |

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2019 года составила 2 498 514 404 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 3 103 083 310 тыс. руб.).

<sup>8</sup> В данную таблицу не включены остатки драгоценных металлов на торговых банковских счетах кредитных организаций, являющиеся индивидуальным клиринговым обеспечением. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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.

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

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

| Наименование статьи  | 01.10.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям  | 501 260 808        | 481 694 969        |
| Депозиты юридических лиц (клиринговые операции)  | 124 685 095        | 70 734 988         |
| Средства на расчетных счетах, маржинальные платежи по сделкам СВОП и сделкам РЕПО (собственные сделки)                                   | 2 379 460          | 14 895 670         |
| Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям (обезличенные металлические счета) <sup>9</sup> | 91 256             | 92 799             |
| Обязательства по уплате процентов, начисленных на индивидуальное клиринговое обеспечение и   | 228                | 64                 |
| <b>Итого</b>   | <b>628 416 847</b> | <b>567 418 490</b> |

Клиентами НКЦ в части деятельности на рынке РЕПО являются финансовые организации. С июля 2017 года 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, а также международные финансовые организации и кредитные организации, не являющиеся профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по клиринговым сделкам прямого РЕПО клиентам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 октября 2019 года составила 553 629 821 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2019 года – 532 075 577 тыс. руб.).

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

В состав финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включены обязательства по производным финансовым инструментам. Соответствующее раскрытие, детализированное по видам сделок, представлено в пункте 6.2. настоящей Пояснительной информации.

### 6.11. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| Наименование статьи                          | 01.10.2019  | 01.01.2019  |
|--|-------------|-------------|
| <b>Финансовые обязательства<sup>10</sup></b> |             |             |
| Средства участников клиринга, в том числе:   | 665 509 097 | 449 672 188 |
| в Евро                                       | 438 683 604 | 256 134 778 |
| в долларах США                               | 204 101 913 | 183 243 446 |
| в швейцарских франках                        | 18 039 478  | 3 442 457   |
| в китайских юанях                            | 2 812 602   | 4 071 472   |
| в фунтах стерлингов                          | 1 386 541   | 2 539 720   |
| в японских иенах                             | 293 463     | 131 665     |
| в казахских тенге                            | 104 161     | 26 979      |
| в турецких лирах                             | 31 210      | 26 365      |
| в гонконгских долларах                       | 27 257      | 7 718       |
| в белорусских рублях                         | 24 539      | 43 527      |
| в украинских гривнах                         | 4 329       | 4 061       |

<sup>9</sup> В данную таблицу не включены остатки драгоценных металлов на торговых банковских счетах клиентов, являющиеся индивидуальным клиринговым обеспечением. В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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

<sup>10</sup> Для целей данного раскрытия, по состоянию на 01.01.19 и 01.10.19 резервы – оценочные обязательства некредитного характера, обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию и обеспечению перекассифицированы из финансовых обязательств в нефинансовые с целью более точного представления обязательств в соответствии с требованиями МСФО.

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) | -                  | 54 868             |
| Незавершенные расчеты, в том числе:  | 1 231              | 1 900              |
| в Евро   | 1 231              | -                  |
| в рублях РФ  | -                  | 1 900              |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (фиксированные)                               | 32 910             | 22 813             |
| Прочие обязательства по клиринговым операциям и операциям ОТП в рублях РФ                                      | 11 945             | 113 979            |
| Прочие обязательства, в том числе:   | 129                | 17 184             |
| в рублях РФ  | 1                  | 15 131             |
| в долларах США   | -                  | 1 016              |
| в Евро   | 128                | 804                |
| в фунтах стерлингов  | -                  | 204                |
| в японских иенах   | -                  | 28                 |
| в китайских юанях  | -                  | 1                  |
| <b>Итого финансовые обязательства</b>  | <b>665 555 312</b> | <b>449 882 932</b> |
| <b>Нефинансовые обязательства</b>  |                    |                    |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (прим.6.12)   | 117 237            | 873 041            |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений Работникам (нефиксированные)                             | 111 887            | 138 222            |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам  | 59 943             | 61 099             |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению   | 25 544             | 29 124             |
| Расчеты по хозяйственным операциям, в том числе:   | 27 102             | 55 488             |
| в рублях РФ  | 27 102             | 55 134             |
| в евро   | -                  | 180                |
| в долларах США   | -                  | 174                |
| Расчеты с бюджетом по налогам  | 4 102              | 13 415             |
| <b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>  | <b>348 815</b>     | <b>1 170 389</b>   |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>665 901 127</b> | <b>451 053 321</b> |

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в пунктах 10.3 и 10.5 настоящей Пояснительной информации.

## 6.12. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

Резервы – оценочные обязательства некредитного характера могут возникать у НКЦ вследствие финансово-хозяйственной деятельности в прошлом и характеризуются неопределенностью в отношении величины и сроков исполнения.

При выполнении функций оператора товарных поставок НКЦ использует консервативный подход и создает резерв – оценочное обязательство в пределах стоимости товара, принятого на хранение НКЦ как ОТП. По состоянию на 1 октября 2019 года в балансе НКЦ отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 117 237 тыс. руб., по стоимости товара (сахар), принятого на хранение. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) в отчетном периоде выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2019 года в балансе НКЦ был отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 873 041 тыс. руб., обусловленный следующим. В декабре 2015 года у одного из участников клиринга – брокерской компании возникли неисполненные обязательства по сделкам на фондовом рынке, которые были закрыты стандартными процедурами дефолт-менеджмента, предусмотренными Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте», с целью исполнения обязательств перед добросовестными участниками торгов и клиринга. В сентябре 2016 года данная брокерская компания была признана банкротом. В октябре 2017 г. конкурсный управляющий подал иск в арбитражный суд о недействительности закрытых сделок. В марте 2018 г. суд первой инстанции удовлетворил иск. НКЦ подал апелляционную жалобу на данное решение. Банк России вступил в арбитражное разбирательство с аналогичной апелляционной жалобой на решение суда первой инстанции. Апелляционный суд в июле 2018 г. отказал в удовлетворении апелляционных жалоб НКЦ и Банка России, подтвердив требования истцов о возврате в конкурсную массу 873 041 тыс. рублей. Одновременно суд признал право НКЦ требовать из конкурсной массы указанную сумму. НКЦ применил консервативный подход и создал резерв в полной сумме искового требования (873 041 тыс. руб.). На решение апелляционного суда НКЦ подал кассационную жалобу. В ноябре 2018 года кассационная жалоба НКЦ была удовлетворена. В январе 2019 года истцы подали жалобу в Верховный Суд. В мае отчетного года Верховный суд отклонил жалобу истцов. НКЦ восстановил резерв в полном объеме.

Иные резервы-оценочные обязательства, а также условные обязательства и условные активы по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года в балансе НКЦ отсутствовали.

## 6.13. Уставный капитал

По состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года уставный капитал НКЦ составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 7.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

| Наименование статьи  | 01.10.2019         | 01.10.2018 |
|--|--------------------|------------|
| <b>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:</b>                          | <b>145 575 470</b> |            |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента                                | 142 272 943        | -          |
| Процентные доходы по межбанковским депозитам   | 54 010             | -          |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)   | 1 211 602          | -          |
| Процентные доходы по межбанковским кредитам  | 563 711            | -          |
| Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах  | 1 091 652          | -          |
| Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 377 215            | -          |
| Процентные доходы по прочим размещенным средствам  | 4 280              | -          |
| Процентные доходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ)   | 57                 | -          |
| <b>Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, в том числе:</b>                              | <b>6 431 116</b>   | -          |

|  |                    |                    |
|--|--------------------|--------------------|
| - процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                   | 6 281 812          | -                  |
| - процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 149 304            | -                  |
| <b>Итого процентные доходы</b>   | <b>152 006 586</b> | <b>-</b>           |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента                                | -                  | 122 106 095        |
| Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи   | -                  | 8 322 440          |
| Процентные доходы по межбанковским депозитам   | -                  | 1 065 377          |
| Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах  | -                  | 875 395            |
| Процентные доходы по межбанковским кредитам  | -                  | 904 455            |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)   | -                  | 979 634            |
| Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | -                  | 53 432             |
| Процентные доходы по прочим размещенным средствам  | -                  | 3 980              |
| Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток  | -                  | 1 799              |
| <b>Итого</b>   | <b>-</b>           | <b>134 312 607</b> |

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

| Наименование статьи   | 01.10.2019         | 01.10.2018         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Процентные расходы по финансовым обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в том числе:</b>                     | <b>144 649 064</b> | <b>-</b>           |
| - процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента                                | 137 283 425        | -                  |
| - процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента                                 | 4 988 332          | -                  |
| - процентные расходы по межбанковским кредитам  | 1 653 551          | -                  |
| - процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению  | 23 666             | -                  |
| - процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 698 878            | -                  |
| - процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ)   | 1 212              | -                  |
| <b>Процентные расходы по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости:</b>   | <b>1 297 506</b>   | <b>-</b>           |
| - процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой  | 1 297 506          | -                  |
| <b>Прочие процентные расходы, в том числе:</b>  | <b>68</b>          | <b>-</b>           |
| Процентные расходы, связанные с приобретением НМА с отсрочкой платежа   | 68                 | -                  |
| <b>Итого процентные расходы</b>   | <b>145 946 638</b> | <b>-</b>           |
| Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента                                  | -                  | 116 230 462        |
| Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента                                   | -                  | 5 868 171          |
| Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной % ставкой   | -                  | 561 064            |
| Процентные расходы по кредитам  | -                  | 102 739            |
| Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению  | -                  | 141 209            |
| Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента   | -                  | 53 432             |
| Процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ)   | -                  | 1 666              |
| Процентные расходы по депозитам (собственные операции НКЦ)  | -                  | 225                |
| Процентные расходы, связанные с приобретением НМА с отсрочкой платежа   | -                  | 79                 |
| <b>Итого</b>  | <b>-</b>           | <b>122 959 047</b> |

## 7.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы по видам операций представлены следующим образом:

| Наименование статьи  | 01.10.2019       | 01.10.2018       |
|--|------------------|------------------|
| Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов                         | 4 709 634        | 4 162 026        |
| Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов              | 1 188 671        | 1 223 356        |
| Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ | 1 020 596        | 289 356          |
| Комиссия ОТП   | 75 821           | -                |
| Прочие комиссионные доходы   | 3 082            | 7 230            |
| Прочие комиссионные доходы по клиринговым операциям                                  | 1 193 568        | 602 233          |
| <b>Итого</b>   | <b>8 191 372</b> | <b>6 284 201</b> |

Комиссионные расходы по видам операций представлены следующим образом:

| Наименование статьи  | 01.10.2019     | 01.10.2018     |
|--|----------------|----------------|
| Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов                              | 83 715         | 88 886         |
| Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание  | 16 945         | 19 613         |
| Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам  | 16 275         | 18 532         |
| Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем | 19 822         | 20 762         |
| Прочие комиссионные расходы  | 861            | 10 916         |
| <b>Итого</b>   | <b>137 618</b> | <b>158 709</b> |

## 7.3. Операционные расходы

| Наименование статьи  | 01.10.2019       | 01.10.2018     |
|--|------------------|----------------|
| Расходы на персонал  | 530 596          | 484 952        |
| Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке и рынке депозитов по клиринговым операциям | 168 326          | 26 888         |
| Организационно-управленческие расходы по услугам на товарном и фондовом рынках                   | 101 536          | 177 625        |
| Расходы по информационно-технологическим услугам   | 66 086           | 58 032         |
| Расходы по сопровождению программного обеспечения  | 55 442           | 52 369         |
| Аренда   | 44 708           | 47 092         |
| Амортизация  | 54 035           | 33 054         |
| Консультационные расходы   | 35 279           | 12 015         |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности                            | 26 532           | 16 006         |
| Прочие операционные расходы  | 24 571           | 4 733          |
| Другие организационные и управленческие расходы  | 13 574           | 33 000         |
| Юридические расходы  | 7 740            | 12 679         |
| Страхование  | 6 476            | 4 092          |
| Аудит  | 5 545            | 5 000          |
| <b>Итого</b>   | <b>1 140 446</b> | <b>967 537</b> |

## 7.4. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| Наименование статьи   | 01.10.2019       | 01.10.2018       |
|---|------------------|------------------|
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток        | 7 277 501        | (259 707)        |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 358              | (12 368)         |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>         | <b>7 277 859</b> | <b>(272 075)</b> |

**7.5. Чистая прибыль (убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход**

| Наименование статьи  | 01.10.2019       | 01.10.2018        |
|--|------------------|-------------------|
| Чистая прибыль/(убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода   | 3 326 248        | (3 701 211)       |
| Чистая прибыль/(убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли/(убытков)                   | 1 075 591        | 294 137           |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход</b> | <b>4 401 839</b> | <b>-3 407 074</b> |

**7.6. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки**

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», возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

В отчетном периоде НКЦ не создавал и не восстанавливал резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Информация о движении прочих резервов на возможные потери представлена следующим образом:

| Дата и вид операции                                   | Резервы по прочим активам | Резервы-оценочные обязательства некредитного характера | Итого прочие резервы на возможные потери |
|---|---------------------------|--|--|
| <b>01.01.2018</b>                                     | <b>3 618</b>              | -  | <b>3 618</b>                             |
| Дополнительное формирование/(восстановление) резервов | 857 846                   | 873 041  | <b>1 730 887</b>                         |
| Списание активов                                      | -                         | -  | -  |
| <b>01.10.2018</b>                                     | <b>861 464</b>            | <b>873 041</b>   | <b>1 734 505</b>                         |
| <b>01.01.2019</b>                                     | <b>870 605</b>            | <b>873 041</b>   | <b>1 743 646</b>                         |
| Дополнительное формирование/(восстановление) резервов | 2 340 803                 | (755 804)  | <b>1 584 999</b>                         |
| Списание активов                                      | -                         | -  | -  |
| <b>01.10.2019</b>                                     | <b>3 211 408</b>          | <b>117 237</b>   | <b>3 328 645</b>                         |

Информация о факторах, повлиявших на динамику резервов на возможные потери, представлена в пп.6.8 и 6.12 настоящей Пояснительной информации. Информация о движении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки представлена следующим образом:

| Дата и вид операции                                      | Оценочные резервы по средствам в кредитных организациях | Оценочные резервы по ссудной задолженности | Оценочные резервы по вложениям в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | Оценочные резервы по прочим активам | Итого          |
|--|---|--|--|-------------------------------------|----------------|
| <b>01.01.2018</b>  | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов   | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| Списание активов   | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| <b>01.01.2018</b>  | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| <b>01.01.2019</b>  | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| <b>01.01.2019 с учетом созданного оценочного резерва</b> | <b>4 638</b>  | <b>35 588</b>                              | <b>183 839</b>   | <b>12 795</b>                       | <b>236 860</b> |
| Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов   | (1 364)   | (35 588)                                   | (5 227)  | (12 447)                            | (44 172)       |
| Списание активов   | -   | -  | -  | -                                   | -              |
| <b>01.10.2019</b>  | <b>3 274</b>  | -  | <b>189 066</b>   | <b>348</b>                          | <b>192 688</b> |

#### 7.7. Информация о чистой прибыли/(убытке) по операциям с иностранной валютой

Чистые доходы и расходы по операциям с иностранной валютой представлены следующим образом:

| Наименование статьи   | 01.10.2019         | 01.10.2018         |
|---|--------------------|--------------------|
| <b>Чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>  | <b>(937 506)</b>   | <b>(2 007 097)</b> |
| Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам  | (9 037 365)        | 12 106 253         |
| Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам | 5 146 855          | (11 276 995)       |
| <b>Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты</b>   | <b>(3 890 510)</b> | <b>829 258</b>     |
| <b>Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой</b>   | <b>(4 828 016)</b> | <b>(1 177 839)</b> |

#### 7.8. Информация о вознаграждении работникам

Информация о вознаграждении работниками представлена следующим образом:

| Наименование статьи                         | 01.10.2019     | 01.10.2018     |
|---|----------------|----------------|
| Заработная плата и премии                   | 358 239        | 337 521        |
| Взносы в государственные внебюджетные фонды | 84 784         | 76 995         |
| <b>Итого вознаграждение работникам</b>      | <b>443 023</b> | <b>414 516</b> |

## 7.9. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам по видам налогов, сборов и взносов:

| Наименование статьи   | 01.10.2019       | 01.10.2018       |
|---|------------------|------------------|
| Налог на прибыль по ставке 20%  | 5 559 973        | 709 846          |
| Налог на доходы по государственным ценным бумагами и обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным после 1 января 2017 года, по ставке 15% | 564 129          | 739 234          |
| Налог на добавленную стоимость  | 45 575           | 36 650           |
| Прочие налоги и сборы   | 516              | 470              |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль   | -                | 898 978          |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль   | (2 779 390)      | -                |
| <b>Итого</b>  | <b>3 390 803</b> | <b>2 385 178</b> |

НКЦ составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации.

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль составляла 20% в соответствии с налоговым законодательством. Ниже представлено сопоставление теоретических налоговых расходов с фактическими (сверка расхода по налогу на прибыль и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога):

| Наименование статьи   | 01.10.2019        | 01.10.2018        |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Прибыль до налогообложения</b>   | <b>15 003 989</b> | <b>13 660 953</b> |
| <b>Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)</b>  | <b>3 000 798</b>  | <b>2 732 191</b>  |
| Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, подлежащих обложению налогом на прибыль по ставкам, отличным от 20% | (188 043)         | (246 411)         |
| Налоговый эффект от расходов, не уменьшающих налогооблагаемую базу  | 1 116 166         | 639 403           |
| Прочие корректировки, в том числе суммы авансовых платежей  | 2 195 180         | (1 676 103)       |
| <b>Расходы по налогу на прибыль за отчетный период</b>  | <b>6 124 102</b>  | <b>1 449 080</b>  |

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 октября 2019 и 1 января 2019 гг. представлен следующим образом:

| Отложенные налоговые активы/<br>Обязательства   | 01.10.2019 |         | 01.10.2018 |           |
|---|------------|---------|------------|-----------|
|   | ОНА        | ОНО     | ОНА        | ОНО       |
| Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (финансовые результаты)                                      | 740 968    | 475 784 | 634 605    | 2 765 821 |
| Положительная и отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (добавочный капитал) | 113 360    | 276 811 | 530 252    | 56 348    |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 31 875     | 137 027 | 24 155     | 203 739   |
| Прочие активы   | -          | -       | -          | -         |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям   | 672 422    | -       | 348 729    | -         |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 4 392      | 7 185   | 3 811      | 6 533     |
| Прочие финансовые обязательства   | 30 352     | -       | 45 423     | 8         |

|  |                |          |           |                  |
|--|----------------|----------|-----------|------------------|
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды            | -              | -        | -         | x                |
| Итого отложенных налоговых активов (обязательств):           | 1 593 369      | 896 807  | 1 586 975 | 3 032 449        |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)           | 696 562        | -        | -         | 1 445 474        |
| Непризнанный отложенный налоговый актив                      | -              | -        | -         | x                |
| <b>Чистые требования/обязательства по отложенному налогу</b> | <b>696 562</b> | <b>-</b> | <b>-</b>  | <b>1 445 474</b> |

| Отложенные налоговые активы/(обязательства)  | 01.10.2019     | 01.10.2018         |
|--|----------------|--------------------|
| На начало отчетного периода - Отложенные налоговые активы                                | -              | 122 425            |
| На начало отчетного периода - Отложенные налоговые обязательства                         | (1 445 474)    | -                  |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | (637 355)      | 796 819            |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка         | 2 779 391      | (2 364 718 )       |
| <b>На конец отчетного периода - отложенные налоговые активы</b>                          | <b>696 562</b> | <b>-</b>           |
| <b>На конец отчетного периода - отложенные налоговые обязательства</b>                   | <b>-</b>       | <b>(1 445 474)</b> |

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

В таблице ниже представлены результаты сверки балансовой стоимости инструментов капитала на начало и конец отчетного периода

|  | Уставный капитал  | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль | Итого источники капитала |
|--|-------------------|---|----------------|--|--------------------------|--------------------------|
| <b>На 1 января 2018 года</b>                 | <b>16 670 000</b> | <b>1 291 658</b>  | <b>966 775</b> | <b>-</b>   | <b>37 920 868</b>        | <b>56 849 301</b>        |
| Итого совокупный доход за период             | -                 | (3 205 060)   | -              | -  | 11 275 775               | <b>8 070 715</b>         |
| Дивиденды объявленные                        | -                 | -   | -              | -  | (3 799 927)              | (3 799 927)              |
| <b>На 1 октября 2018 года</b>                | <b>16 670 000</b> | <b>(1 913 402)</b>  | <b>966 775</b> | <b>-</b>   | <b>45 396 716</b>        | <b>61 120 089</b>        |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                 | <b>16 670 000</b> | <b>(1 895 618)</b>  | <b>966 775</b> | <b>-</b>   | <b>49 142 057</b>        | <b>64 883 214</b>        |
| Влияние изменений положений учетной политики | -                 | 6 495   | -              | 183 839  | (243 356)                | (53 022)                 |
| <b>На 1 января 2019 года</b>                 | <b>16 670 000</b> | <b>(1 889 123)</b>  | <b>966 775</b> | <b>183 839</b>                                   | <b>48 898 701</b>        | <b>64 830 192</b>        |

|                                  |                   |                |                |                |                   |                    |
|----------------------------------|-------------------|----------------|----------------|----------------|-------------------|--------------------|
| <b>скорректированные</b>         |                   |                |                |                |                   |                    |
| Итого совокупный доход за период | -                 | 2 683 667      | -              | 5 227          | 11 613 186        | <b>14 302 080</b>  |
| Дивиденды объявленные            | -                 | -              | -              | -              | (7 399 813)       | <b>(7 399 813)</b> |
| <b>На 1 октября 2019 года</b>    | <b>16 670 000</b> | <b>794 544</b> | <b>966 775</b> | <b>189 066</b> | <b>53 112 074</b> | <b>71 732 459</b>  |

19 апреля 2019 года состоялось Общее собрание акционеров НКЦ, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

1. Распределить часть нераспределенной прибыли НКО НКЦ (АО) прошлых лет в размере 5 399 913 100,00 рублей на выплату дивидендов.

2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 5 399 913 100,00 рубля в размере 323,93 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).

3. Определить 29 апреля 2019 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

4. Дивиденды по акциям НКО НКЦ (АО) выплатить в денежной форме в безналичном порядке.

Выплата дивидендов была произведена 24 мая 2019 года.

02 августа 2019 года состоялось Общее собрание акционеров НКЦ, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

1. Распределить часть нераспределенной прибыли НКО НКЦ (АО) прошлых лет в размере 1 999 899 900,00 рублей на выплату дивидендов.

2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 1 999 899 900,00 рублей в размере 119,97 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).

3. Определить 12 августа 2019 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.

4. Дивиденды по акциям НКО НКЦ (АО) выплатить в денежной форме в безналичном порядке.

Выплата дивидендов была произведена 22 августа 2019 года.

## **9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

На 1 октября 2019 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 329 910 млн.руб. (на 1 октября 2018 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 6 467 млн.руб.).

Недоступные для использования остатки денежных средств и их эквивалентов у НКЦ отсутствуют.

На 1 октября 2019 года у НКЦ имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 572 млн. руб., на 1 октября 2018 года 50 603 млн.руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ**

### ***Цели, политики и процедуры управления рисками, связанными с финансовыми инструментами***

Исходя из своих функций как центрального контрагента и системно-значимой инфраструктурной организации финансового рынка, НКЦ имеет специфическую структуру рисков, которая состоит из следующих взаимосвязанных и оказывающих взаимное влияние друг на друга групп рисков:

- риски, присущие НКЦ как центральному контрагенту и клиринговой организации;
- риски, присущие НКЦ как кредитной организации;
- риски, присущие НКЦ как оператору товарных поставок.

К ключевым задачам НКЦ относится снижение рисков финансовой системы и обеспечение стабильности на обслуживаемых сегментах финансового и товарного рынков. Достижению этой цели способствует внедрение современной, отвечающей международным стандартам системы управления рисками (СУР), в рамках которой НКЦ осуществляет комплексный анализ рисков, возникающих при осуществлении всех видов деятельности. В основе интегрированного подхода к организации системы управления рисками лежит создание единого подразделения, отвечающего за СУР НКЦ и аккумулирующего информацию по всем видам рисков.

К ключевым целям СУР НКЦ относятся:

- ограничение уровня принимаемых НКЦ рисков по всем сегментам финансового и товарного рынков;
- обеспечение достаточности средств НКЦ 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.

К основным задачам в области управления рисками относится выявление рисков, измерение уровня риска, разработка политик в области управления рисками и внедрение механизмов контроля, включая установление лимитов и последующее их соблюдение.

НКЦ имеет многоуровневую структуру системы лимитов финансовых рисков, включающую в себя:

- обязательные лимиты верхнего уровня по объему операций (сделок) по видам инструментов, типам контрагентов, видам валют и дюрации инструментов;
- лимиты по объему совершаемых операций (сделок) с одним контрагентом (группой контрагентов);
- обязательные лимиты и индикативные ограничения риска операций (сделок), осуществляемых с финансовыми инструментами;
- лимиты концентрации, которые устанавливаются в соответствии с Правилами клиринга НКЦ, а также методиками риск-параметров соответствующих рынков.

К значимым видам финансовых рисков НКЦ относит: кредитный, рыночный и риск ликвидности. По значимым видам рисков НКЦ ежемесячно проводит стресс-тестирование, данные о стресс-тестировании предоставляются в составе отчетности, составляемой в соответствии с требованиями Банка России.

### **10.1. Кредитный риск**

Кредитный риск – это риск возможных убытков в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами НКЦ своих обязательств перед ним. Кредитный риск включает в себя в том числе кредитный риск контрагента, риск концентрации и риск центрального контрагента.

Цель управления кредитным риском заключается в своевременном выявлении и эффективной оценке уровня риска, необходимого для обеспечения устойчивого роста согласно стратегии развития НКЦ.

Ключевые задачи НКЦ в рамках управления кредитным риском:

- внедрение системного и усовершенствованного подхода к оптимизации структуры активов для ограничения уровня кредитного риска;
- совершенствование конкурентных преимуществ НКЦ путем применения более точных механизмов управления кредитным риском;
- поддержание устойчивого уровня развития при разработке и внедрении новых и более сложных продуктов и услуг.

Кредитный риск применительно к деятельности НКЦ как кредитной организации проявляется в результате осуществления НКЦ инвестиционной деятельности.

НКЦ осуществляет контроль уровня кредитного риска, устанавливая лимиты на контрагентов и группы связанных контрагентов. Лимиты кредитного риска определяются с учетом всесторонней оценки финансового состояния контрагентов, анализа условий макроэкономической среды деятельности контрагентов, уровня их информационной прозрачности, деловой репутации, а также иных финансовых и нефинансовых факторов. В НКЦ разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего рейтингования, обеспечивающая взвешенную оценку финансового состояния контрагентов и уровень принимаемого на них кредитного риска.

Лимиты утверждаются Правлением НКЦ, регулярно контролируются и пересматриваются. Кроме того, повышенное внимание уделяется вопросу контроля концентрации кредитного риска в соответствии с действующими регулятивными требованиями.

Одним из основных рисков, принимаемых НКЦ в процессе централизованного клиринга, является кредитный риск ЦК. Специфика проявления кредитного риска для НКЦ как центрального контрагента заключается преимущественно в неисполнении (ненадлежащем исполнении) обязательств участником клиринга.

При управлении кредитным риском, связанным с осуществлением НКЦ функции центрального контрагента 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.

Для снижения уровня кредитного риска, связанного с деятельностью центрального контрагента, в НКЦ внедрена многоступенчатая структура уровней защиты центрального контрагента, применяемая в случае невыполнения или ненадлежащего выполнения участником клиринга своих обязательств, соответствующая регулятивным требованиям и высоким международным стандартам, включающая в себя:

- индивидуальное клиринговое обеспечение участников клиринга (включая обеспечение под стресс);
- выделенный капитал ЦК;
- коллективное клиринговое обеспечение участников клиринга (гарантийные фонды);
- дополнительный капитал ЦК;
- ограничение ответственности ЦК.

В случае дефолта одного или нескольких участников клиринга, ЦК предпринимает необходимые меры для исполнения обязательств перед добросовестными участниками.

В таблице ниже приводится информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов, по состоянию на 1 октября 2019 года:

| Активы, по которым формируется резерв на возможные потери:                                    | Категории качества |            |            |          |                  | Итого              |
|---|--------------------|------------|------------|----------|------------------|--------------------|
|   | I                  | II         | III        | IV       | V                |                    |
| Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости                                     | 37 807 437         | -          | -          | -        | -                | <b>37 807 437</b>  |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости                          | 9 934 433          | -          | -          | -        | -                | <b>9 934 433</b>   |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 134 152 821        | -          | -          | -        | -                | <b>134 152 821</b> |
| Прочие активы   | 703 755 017        | 501        | 273        | -        | 3 211 345        | <b>706 967 136</b> |
| <b>Итого</b>  | <b>885 649 708</b> | <b>501</b> | <b>273</b> | <b>-</b> | <b>3 211 345</b> | <b>888 861 827</b> |

| Резервы   | Категории качества |          |              |                |                  | Итого (без учета корректировок до резерва по ОКУ) | Корректировка до резерва под ОКУ | Итого резерв под ОКУ |
|---|--------------------|----------|--------------|----------------|------------------|---|----------------------------------|----------------------|
|   | I                  | II       | III          | IV             | V                |   |                                  |                      |
| <b>Резервы по ссудной задолженности:</b>              |                    |          |              |                |                  |   |                                  |                      |
| Кредитных организаций                                 | -                  | -        | -            | -              | -                | -   | -                                | -                    |
| Юридических лиц                                       | -                  | -        | -            | -              | -                | -   | -                                | -                    |
| <b>Резервы по вложениям в ценные бумаги</b>           | -                  | -        | -            | -              | -                | -   | 188 701                          | 188 701              |
| <b>Прочие резервы:</b>                                |                    |          |              |                |                  |   |                                  |                      |
| Прочие резервы  | -                  | 5        | 58           | -              | 3 211 345        | 3 211 408   | 3 322                            | 3 214 730            |
| Резерв-оценочное обязательство некредитного характера |                    |          | 1 574        | 115 663        | -                | 117 237   | -                                | 117 237              |
| <b>Итого</b>  | <b>-</b>           | <b>5</b> | <b>1 632</b> | <b>115 663</b> | <b>3 211 345</b> | <b>3 328 645</b>                                  | <b>192 023</b>                   | <b>3 520 668</b>     |

В таблице ниже приводится информация о классификации активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ), по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов, по состоянию на 1 января 2019 года:

| Активы, по которым формируется резерв на возможные потери:                          | Категории качества |               |               |    |                | Итого              |
|---|--------------------|---------------|---------------|----|----------------|--------------------|
|   | I                  | II            | III           | IV | V              |                    |
| Кредиты банкам, оцениваемые по амортизированной стоимости                           | 75 965 854         | -             | -             | -  | -              | <b>75 965 854</b>  |
| Кредиты юридическим лицам, оцениваемые по амортизированной стоимости                | 10 308 264         | -             | -             | -  | -              | <b>10 308 264</b>  |
| Вложения в ценные бумаги, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери | -                  | -             | -             | -  | -              | -                  |
| Прочие активы   | 386 437 704        | 17 640        | 16 578        | -  | 866 387        | <b>387 338 309</b> |
| <b>Итого</b>  | <b>472 711 822</b> | <b>17 640</b> | <b>16 578</b> | -  | <b>866 387</b> | <b>473 612 427</b> |

| Резервы   | Категории качества |            |              |    |                  | Итого            |
|---|--------------------|------------|--------------|----|------------------|------------------|
|   | I                  | II         | III          | IV | V                |                  |
| <b>Резервы по ссудной задолженности:</b>              |                    |            |              |    |                  |                  |
| Кредитных организаций                                 | -                  | -          | -            | -  | -                | -                |
| Юридических лиц                                       | -                  | -          | -            | -  | -                | -                |
| <b>Резервы по вложениям в ценные бумаги</b>           | -                  | -          | -            | -  | -                | -                |
| <b>Прочие резервы:</b>                                |                    |            |              |    |                  |                  |
| Прочие резервы  | -                  | 737        | 3 481        | -  | 866 387          | <b>870 605</b>   |
| Резерв-оценочное обязательство некредитного характера | -                  | -          | -            | -  | 873 041          | <b>873 041</b>   |
| <b>Итого</b>  | -                  | <b>737</b> | <b>3 481</b> | -  | <b>1 739 428</b> | <b>1 743 646</b> |

В соответствии с нормативными документами Банка России 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).

*Политика списания безнадежной задолженности.*

НКЦ относит к безнадежной задолженности требования к контрагентам (в том числе участникам клиринга), финансовое положение которых оценивается как «плохое», в случае дефолта контрагента, в случае неисполнения контрагентом обязательств по уплате комиссий, исполнению иных обязательств – свыше 30 дней.

Задолженность признается безнадежной в случае, если НКЦ приняты необходимые и достаточные юридические и фактические действия по ее взысканию и по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по требованиям, при наличии документов и (или) актов уполномоченных государственных органов, необходимых и достаточных для принятия решения о списании безнадежной задолженности по требованию за счет сформированного под него резерва, а также когда предполагаемые издержки НКЦ по проведению дальнейших действий по взысканию безнадежной задолженности по требованию и (или) по реализации прав, вытекающих из наличия обеспечения по требованию, будут выше получаемого результата.

Основанием для списания с баланса НКЦ безнадежной задолженности в размере, превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) НКЦ (в том числе по

начисленным, но не уплаченным в срок процентов) за счет сформированного резерва является решение Наблюдательного совета. Основанием для списания с баланса НКЦ безнадежной задолженности в размере, не превышающем 0,5% от величины собственных средств (капитала) НКЦ (в том числе по начисленным, но не уплаченным в срок процентам) за счет сформированного резерва является решение Правления.

#### **10.1.1. Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки**

В целях определения величины ожидаемых кредитных убытков НКЦ оценивает уровень кредитного риска по тем финансовым инструментам, в результате которых у НКЦ возникают финансовые активы, подверженные кредитному риску.

НКЦ признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по следующим финансовым активам, подверженным кредитному риску:

- денежные средства;
- начисленные проценты по размещенным средствам в драгоценных металлах;
- инвестиции в долговые инструменты, классифицированные по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по амортизированной стоимости;
- право получить денежные средства или иные финансовые активы от контрагента;
- право обмена финансовыми активами или финансовыми обязательствами с контрагентом на потенциально выгодных для НКЦ условиях.

При этом НКЦ не признает оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по сделкам центрального контрагента и внутригрупповым операциям.

Оценка уровня кредитного риска по финансовому инструменту осуществляется НКЦ ежеквартально по состоянию на отчетную дату на протяжении всего срока действия этого финансового инструмента с учетом периода резервирования.

Для оценки резервов НКЦ применяет следующие методологические подходы:

- определение периода макроэкономического цикла для отнесения актива к определенной стадии обесценения;
- определение вероятности дефолта контрагента (PD) и суммы под риском (EAD) в зависимости от стадии обесценения и характеристик актива;
- определение безрисковой стоимости финансового актива и величины ожидаемых потерь (EL);
- требования по дебиторской задолженности резервируются с учетом их группировки.

Резерв формируется в размере величины EL с учетом корректировки на динамику макроэкономических показателей. Подходы к проведению анализа экономических циклов.

Порядок определения необходимого размера формирования резервов НКЦ предусматривает следующие этапы оценки:

- определение периода резервирования;
- определение стадии экономического цикла на следующий плановый период резервирования;
- определение стадии текущего обесценения финансового инструмента.

Анализ макроэкономической конъюнктуры в целях определения текущей фазы экономического цикла осуществляется на основании следующих факторов:

- относительное годовое приращение Валового внутреннего продукта;
- относительное годовое приращение денежного агрегата M1;
- относительное годовое приращение Индекса потребительских цен;
- относительное квартальное приращение Индекса промышленного производства;
- относительное квартальное приращение Индекса обрабатывающей промышленности;
- относительное годовое приращение среднемесячной номинальной заработной платы;
- значение курса доллара США к российскому рублю.

Для целей определения текущей стадии обесценения используются следующие правила перехода между стадиями:

- в случае, если на отчетную дату произошло ухудшение кредитного качества финансового инструмента (выявлены признаки более сильного обесценения), стадия обесценения ухудшается;
- в случае, если на отчетную дату произошло восстановление кредитного качества финансового инструмента (не выявлены ранее действовавшие признаки обесценения) в

том числе до состояния, признанного при первоначальном признании актива, стадия обесценения может быть улучшена;

- в случае улучшения кредитного качества финансового инструмента, устанавливается специальный период мониторинга сроком на один квартал, в течение которого НКЦ проводит оценку финансового инструмента на предмет наличия/отсутствия новых признаков обесценения. Если в течение указанного периода признаки обесценения не выявлены, по состоянию на следующую отчетную дату данный финансовый инструмент может быть отнесен к лучшей стадии обесценения.

НКЦ оценивает ожидаемые кредитные убытки на индивидуальной и на коллективной основе для портфелей дебиторов, которые объединяются по сходным параметрам, суммам и характеристикам риска.

В отношении финансовых инструментов, подверженных кредитному риску, НКЦ рассчитывает ожидаемые кредитные убытки, оценивая при этом предполагаемую величину денежных потоков с учетом всех договорных условий финансового инструмента на протяжении срока актива.

Определение дефолта является важным моментом для оценки ожидаемых кредитных убытков. Определение дефолта используется при оценке размера ожидаемых кредитных убытков и принятия решения, оценивать ли резерв на базе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков или на весь срок актива, поскольку дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), влияющая как на оценку ожидаемых кредитных убытков, так и выявление факта увеличения кредитного риска.

НКЦ определяет дефолт как факт наличия хотя бы одного из следующих событий (признаки дефолта):

- контрагент признан несостоятельным (банкротом);
- в суд подан иск НКЦ о признании контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- в суд подан иск третьего лица о признании контрагента несостоятельным (банкротом) и судом вынесено определение о принятии иска к производству;
- контрагент является устойчиво неплатежеспособным, т.е. не выполняет свои обязательства перед НКЦ в течение 90 дней с даты, когда они должны были быть исполнены;
- отзыв / аннулирование Банком России (иным национальным регулятором) лицензии (иного вида разрешение) на осуществление банковских операций или иного вида деятельности, являющегося основным для контрагента.

НКЦ проверяет все финансовые активы (кроме дебиторской задолженности, оцениваемой по упрощенному порядку), к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного кредитного риска с момента его первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, НКЦ оценивает резервы на основе ожидаемых кредитных убытков на весь срок финансового актива. При проведении оценки, значительно ли увеличился кредитный риск по финансовому инструменту с момента его первоначального признания, НКЦ сравнивает риск наступления дефолта по финансовому инструменту по состоянию на отчетную дату с учётом оставшегося срока действия инструмента с риском наступления дефолта по финансовому инструменту, который ожидался для оставшегося срока действия инструмента, на дату первоначального признания. Проводя данную оценку, НКЦ учитывает количественную и качественную обоснованную информацию, включая исторические и прогнозные данные.

При оценке кредитных убытков по дебиторской задолженности оценивается исходя из группировки требований по сроку просроченной задолженности на отчетную дату. Для целей оценки НКЦ применяет следующий упрощенный метод резервирования:

- в качестве величины ожидаемых кредитных убытков (принимается сумма остатка дебиторской задолженности по каждой группе требований),
- процентная ставка резервирования определяется исходя из стадии обесценения, к которой относится группа требований.

На основе данных о суммах требований, контрагентах, сроках просрочки исполнения обязательств НКЦ проводит оценку финансового положения контрагента и проверку на наличие признаков обесценения финансового инструмента. В зависимости от выявленных НКЦ признаков обесценения, финансовому инструменту присваивается одна из трех стадий обесценения в зависимости от признаков обеспечения.

Ожидаемые кредитные убытки признаются отсутствующими, когда требования по

собственным сделкам РЕПО полностью обеспечены.

В течение отчетного периода существенных изменений в способе определения оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки не происходило.

Движение оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период представлено в п.7.6 настоящей Пояснительной информации.

### 10.1.2. Кредитный риск по ПФИ

Величина кредитного риска по ПФИ определяется как сумма величины текущего и потенциального рисков. Текущий кредитный риск определяется как стоимость замещения финансового инструмента, отражающая на отчетную дату величину потерь в случае неисполнения контрагентом своих обязательств. Потенциальный кредитный риск 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.

По состоянию на 1 октября 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

|            | Общая положительная справедливая стоимость контрактов | Потенциальный кредитный риск | Чистая величина текущего кредитного риска | Обеспечение |
|------------|---|------------------------------|---|-------------|
| 01.10.2019 | 1 815 054   | 826 303                      | 1 815 054                                 | -           |
| 01.01.2019 | 1 018 466   | 253 478                      | 1 018 466                                 | -           |

По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

| Отчетная дата | Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ с учетом этого соглашения (1) | Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (2) | Отношение (1) к (2) |
|---------------|---|--|---------------------|
| 01.10.2019    | 1 815 054   | 1 815 054  | 1                   |
| 01.01.2019    | 1 018 466   | 1 018 466  | 1                   |

### 10.2. Рыночный риск

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 являться 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.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 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 (процентный и валютный риски).

Ниже представлены значения рыночного риска и его составляющих, рассчитанных в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»:

| Наименование статьи                          | 01.10.2019         | 01.01.2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| Процентный риск (ПР)                         | 10 785 972         | 10 899 121         |
| Фондовый риск (ФР)                           | -                  | -                  |
| Валютный риск (ВР)                           | -                  | -                  |
| Товарный риск (ТР)                           | -                  | -                  |
| <b>Рыночный риск – ПР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)</b> | <b>134 824 650</b> | <b>136 239 013</b> |

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 открытую валютную позицию (далее – ОВП).

#### 10.2.1.1. Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

| Наименование статьи                     | 01.10.2019    | 01.01.2019    |
|---|---------------|---------------|
| Процентный риск                         | 10 785 972    | 10 899 121    |
| Общий процентный риск                   | 1 740 755     | 2 322 638     |
| Специальный процентный риск             | 9 045 217     | 8 576 483     |
| Фондовый риск                           | -             | -             |
| Валютный риск                           | -             | -             |
| <b>Процентный риск, в % от капитала</b> | <b>15,44%</b> | <b>16,66%</b> |

НКЦ 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).

НКЦ чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи. По состоянию на 1 октября 2019 года величина процентного риска составила 15,44% капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2019 года – 16,66 %).

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, на основе позиций по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года:

| Долговые инструменты  | 01.10.2019         | 01.10.2019  |
|---|--------------------|-------------|
| Государственные еврооблигации и еврооблигации российских компаний и кредитных организаций                               | 71 719 410         | 101 303 621 |
| Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ  | 42 139 639         | 44 558 492  |
| Государственные долговые ценные бумаги РФ   | 34 381 115         | 55 186 789  |
| <b>Итого ценные бумаги собственного портфеля</b>  | <b>148 240 163</b> | 201 048 902 |
| <b>Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал</b> |                    |             |
| Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт  | 27 947             | 30 087      |

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 НКЦ 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.

НКЦ не чувствителен к фондовому риску изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. По состоянию на 1 октября и 1 января 2019 года данный риск отсутствовал.

НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия открытой валютной позиции (ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 1 октября и 1 июля 2019 года:

|                               | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|-------------------------------|------------|------------|
| Величина ОВП, в тыс. руб      | 175 452    | 1 256 438  |
| Величина ОВП, в % от капитала | 0,25       | 1,94       |

Ввиду того, что ОВП по состоянию на 1 октября 2019 года составила менее 2% капитала (собственных средств), в соответствии с Положением Банка России № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», валютный риск в расчет величины рыночного риска не включался.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП НКЦ к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 октября 2019 года и 1 января 2019 года:

| Показатель  | 01.10.2019 |         | 01.01.2019 |         |
|---|------------|---------|------------|---------|
|   | Доллар США | Евро    | Доллар США | Евро    |
| Открытая позиция в рублевом эквиваленте <sup>11</sup>   | (175 263)  | 159 157 | 1 237 045  | 152 268 |
| Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал | 4,71%      | 3,88%   | 4,39%      | 4,64%   |
| Укрепление рубля  | 8 254      | (6170)  | 54 304     | (7 069) |
| Ослабление рубля  | (8 254)    | 6170    | (54 304)   | 7 069   |

(тыс. руб.)

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

Информация об уровне валютного риска НКЦ:

| Наименование статьи  | 01.10.2019 |                          |                   |                               |             |
|--|------------|--------------------------|-------------------|-------------------------------|-------------|
|  | Рубли      | Доллары США курс 64,4156 | Евро курс 70,3161 | Прочие валюты и драг. металлы | Итого       |
| <b>АКТИВЫ</b>  |            |                          |                   |                               |             |
| Денежные средства  | 2 750      | -                        | -                 | 61 965                        | 64 715      |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации                      | 11 635 609 | -                        | -                 | -                             | 11 635 609  |
| Обязательные резервы   | -          | -                        | -                 | -                             | -           |
| Средства в кредитных организациях  | 60 918 984 | 119 966 056              | 495 277 412       | 27 066 770                    | 703 229 222 |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного | 62 512 788 | 15 417 557               | 52 587 754        | 3 866 580                     | 134 384 679 |

<sup>11</sup> В соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в расчет ОВП центрального контрагента не включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

|  |                      |                     |                     |                   |                      |
|--|----------------------|---------------------|---------------------|-------------------|----------------------|
| клирингового обеспечения <sup>12</sup>   |                      |                     |                     |                   |                      |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 13 898 555           | 13 167 994          | -                   | -                 | 27 066 549           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости  | 2 207 607 033        | 599 064 217         | 59 761 987          | 321               | 2 866 433 558        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                                     | 76 520 753           | 32 589 442          | 25 834 938          | -                 | 134 945 133          |
| Прочие активы (в том числе, основные средства, нематериальные активы, отложенный налоговый актив и требование по текущему налогу на прибыль) | 2 082 221            | -                   | 593                 | -                 | 2 082 814            |
| <b>Всего активов</b>   | <b>2 310 153 117</b> | <b>749 370 152</b>  | <b>528 287 176</b>  | <b>23 262 476</b> | <b>3 611 072 921</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>   |                      |                     |                     |                   |                      |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 2 229 523 609        | 571 146 964         | 59 907 895          | 547 118           | 2 861 125 586        |
| Средства кредитных организаций   | 1 738 185 679        | 450 250 259         | 43 816 939          | 455 862           | 2 232 708 739        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 491 337 930          | 120 896 705         | 16 090 956          | 91 256            | 628 416 847          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 12 214 358           | -                   | -                   | -                 | 12 214 358           |
| Прочие обязательства (в том числе отложенные налоговые обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль)                           | 490 062              | 204 101 913         | 438 684 962         | 22 723 581        | 666 000 518          |
| <b>Всего обязательств</b>  | <b>2 242 228 029</b> | <b>775 248 877</b>  | <b>498 592 857</b>  | <b>23 270 699</b> | <b>3 539 340 462</b> |
| <b>Открытая валютная позиция</b>   | <b>67 925 088</b>    | <b>(25 878 725)</b> | <b>29 694 319</b>   | <b>(8 223)</b>    |                      |
| Внебалансовые требования   | 2 203 701 603        | 1 844 636 963       | 399 306 942         | 25 222 884        | 4 472 868 392        |
| Внебалансовые обязательства  | 2 198 761 524        | 1 818 350 886       | 428 841 511         | 25 210 110        | 4 471 164 031        |
| <b>Открытая внебалансовая позиция</b>  | <b>4 940 079</b>     | <b>26 286 077</b>   | <b>(29 534 569)</b> | <b>12 774</b>     |                      |
| <b>Открытая позиция</b>  | <b>72 865 167</b>    | <b>407 352</b>      | <b>159 750</b>      | <b>4 551</b>      |                      |

<sup>12</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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

| Наименование статьи   | 01.01.2019           |                             |                      |  |                      |
|---|----------------------|-----------------------------|----------------------|--|----------------------|
|   | Рубли                | Доллары США<br>курс 69.4706 | Евро курс<br>79.4605 | Прочие<br>валюты и<br>драг.<br>металлы | Итого                |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                             |                      |  |                      |
| Денежные средства   | 3 518                | --                          | -                    | 1 976 758                              | 1 980 276            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 14 464 608           | -                           | -                    | -                                      | 14 464 608           |
| Обязательные резервы  | -                    | -                           | -                    | -                                      | -                    |
| Средства в кредитных организациях   | 20 569 806           | 123 551 656                 | 230 956 722          | 14 624 743                             | 389 702 927          |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>13</sup> | (93 974 550)         | (20 830 702)                | (50 431 222)         | (456 815)                              | (165 693 289)        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 9 565 535            | -                           | -                    | -                                      | 9 565 535            |
| Чистая ссудная задолженность  | 2 691 856 914        | 639 960 299                 | 89 542 935           | 1 375                                  | 3 421 361 523        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 98 771 333           | 68 735 976                  | 33 543 294           | -                                      | 201 050 603          |
| Прочие активы (в том числе основные средства, нематериальные активы, отложенный налоговый актив)                                    | 1 002 394            | 1 801                       | -                    | 2                                      | 1 004 197            |
| <b>Всего активов</b>  | <b>2 742 259 558</b> | <b>811 419 030</b>          | <b>303 611 729</b>   | <b>16 146 063</b>                      | <b>3 873 436 380</b> |
| <b>ПАССИВЫ</b>  |                      |                             |                      |  |                      |
| Средства кредитных организаций  | 2 158 229 782        | 538 243 685                 | 77 667 207           | 5 747 853                              | 2 779 888 527        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 490 664 366          | 64 706 686                  | 11 954 639           | 92 799                                 | 567 418 490          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 8 612 212            | -                           | -                    | -                                      | 8 612 212            |
| Прочие обязательства (в том числе отложенные налоговые обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль)                  | 2 959 341            | 183 244 637                 | 256 135 762          | 10 294 197                             | 452 633 937          |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>2 660 465 701</b> | <b>786 195 008</b>          | <b>345 757 608</b>   | <b>16 134 849</b>                      | <b>3 808 553 166</b> |
| <b>Открытая валютная позиция</b>  | <b>81 793 857</b>    | <b>25 224 022</b>           | <b>(42 145 879)</b>  | <b>11 214</b>                          |                      |
| Внебалансовые требования  | 2 233 712 298        | 1 850 193 101               | 307 681 040          | 12 262 895                             | 4 403 849 334        |
| Внебалансовые обязательства   | 2 239 508 235        | 1 885 800 909               | 265 527 245          | 12 262 895                             | 4 403 099 284        |
| <b>Открытая внебалансовая позиция</b>   | <b>(5 795 937)</b>   | <b>(35 607 808)</b>         | <b>42 153 795</b>    | <b>-</b>                               |                      |
| <b>Открытая позиция</b>   | <b>75 997 920</b>    | <b>(10 383 786)</b>         | <b>7 916</b>         | <b>11 214</b>                          |                      |

<sup>13</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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

### **10.2.2. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск – это риск изменения процентного дохода или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок. Процентный риск банковского портфеля возникает при размещении временно свободных средств за исключением вложений в торговый портфель.

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 НКЦ 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 контрагентам по операциям РЕПО;
- 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;
- 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;
- договоры, базисным (базовым) активом которых являются иностранная валюта или золото, договоры, 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 НКЦ 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.

### 10.3. Страновой риск

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов НКЦ по состоянию на 01 октября 2019 года и 01 января 2019 года представлена в следующих таблицах:

| Наименование статьи   | 01.10.2019           |                    |                      |                    |                      |
|---|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
|   | Россия               | Страны СНГ         | Страны ОЭСР          | Другие страны      | Всего                |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                    |                      |                    |                      |
| Денежные средства   | 64 715               | -                  | -                    | -                  | 64 715               |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 11 635 609           | -                  | -                    | -                  | 11 635 609           |
| Средства в кредитных организациях   | 122 101 725          | 129 235            | 580 876 748          | 121 515            | 703 229 223          |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>14</sup> | (120 794 229)        | (345 161)          | (10 100)             | (13 235 189)       | (134 384 680)        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 13 771 519           | -                  | 13 295 030           | -                  | 27 066 549           |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости   | 2 866 433 558        | -                  | -                    | -                  | 2 866 433 558        |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход                            | 100 801 342          | -                  | 30 622 632           | 3 521 159          | 134 945 133          |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 1 068 647            | -                  | -                    | -                  | 1 068 647            |
| Отложенный налоговый актив  | 696 562              | -                  | -                    | -                  | 696 562              |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 230 338              | -                  | -                    | -                  | 230 338              |
| Прочие активы   | 86 012               | -                  | 1 255                | -                  | 87 267               |
| <b>Всего активов</b>  | <b>2 996 095 798</b> | <b>(215 926)</b>   | <b>(624 785 565)</b> | <b>(9 592 515)</b> | <b>3 611 072 921</b> |
| Средства кредитных организаций, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 2 231 951 229        | -                  | 757 510              | -                  | 2 232 708 739        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, оцениваемые по амортизированной стоимости                                | 628 001 026          | -                  | 415 821              | -                  | 628 416 847          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 12 214 358           | -                  | -                    | -                  | 12 214 358           |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 99 391               | -                  | -                    | -                  | 99 391               |
| Прочие обязательства  | 664 270 270          | 937 676            | 644 156              | 49 025             | 665 901 127          |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 536 536 274</b> | <b>937 676</b>     | <b>1 817 487</b>     | <b>49 025</b>      | <b>3 539 340 462</b> |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>(540 440 476)</b> | <b>(1 153 602)</b> | <b>622 968 078</b>   | <b>(9 641 540)</b> |                      |

<sup>14</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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.

| Наименование статьи   | 01.01.2019           |                    |                    |                  |                      |
|---|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|----------------------|
|   | Россия               | Страны СНГ         | Страны ОЭСР        | Другие страны    | Всего                |
| <b>АКТИВЫ</b>   |                      |                    |                    |                  |                      |
| Денежные средства   | 1 980 276            | -                  | -                  | -                | 1 980 276            |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации   | 14 464 608           | -                  | -                  | -                | 14 464 608           |
| Средства в кредитных организациях   | 79 592 634           | 50 135             | 309 748 907        | 311 251          | 389 702 927          |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения <sup>15</sup> | (165 073 601)        | (339 068)          | (36 152)           | (244 468)        | (165 693 289)        |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток   | 8 547 074            | -                  | 1 018 461          | -                | 9 565 535            |
| Чистая ссудная задолженность  | 3 413 151 776        |                    |                    |                  | 3 413 151 776        |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   | 157 524 059          | -                  | 40 485 944         | 3 040 600        | 201 050 603          |
| Требование по текущему налогу на прибыль  | 559 230              | -                  | -                  | -                | 559 230              |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы  | 208 814              | -                  | -                  | -                | 208 814              |
| Прочие активы   | 8 443 484            | 91                 | 2 286              | 39               | 8 445 900            |
| <b>Всего активов</b>  | <b>3 519 398 354</b> | <b>(288 842)</b>   | <b>351 219 446</b> | <b>3 107 422</b> | <b>3 873 436 380</b> |
| Средства кредитных организаций  | 2 772 011 110        | -                  | 979 532            | -                | 2 772 990 642        |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями   | 566 586 381          | -                  | 10 411             | -                | 566 596 792          |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток  | 8 612 212            | -                  | -                  | -                | 8 612 212            |
| Отложенные налоговые обязательства  | 1 445 474            | -                  | -                  | -                | 1 445 474            |
| Обязательства по текущему налогу на прибыль   | 135 142              | -                  | -                  | -                | 135 142              |
| Прочие обязательства  | 456 932 193          | 1 136 142          | 697 105            | 7 464            | 458 772 904          |
| <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 805 722 512</b> | <b>1 136 142</b>   | <b>1 687 048</b>   | <b>7 464</b>     | <b>3 808 553 166</b> |
| <b>ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ</b>  | <b>(286 324 158)</b> | <b>(1 424 984)</b> | <b>349 532 398</b> | <b>3 099 958</b> |                      |

#### 10.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск возникновения ситуации, при которой имеющиеся средства недостаточны для выполнения текущих финансовых обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

Основной целью управления ликвидностью является обеспечение способности НКЦ выполнять свои обязательства не только в нормальных рыночных условиях, но также и в непредвиденных чрезвычайных ситуациях без возникновения неприемлемых убытков или риска нанесения ущерба деловой репутации.

Процедуры управления ликвидностью НКЦ учитывают различные формы риска ликвидности:

- операционный риск ликвидности, возникающий в результате неспособности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за существующей структуры

<sup>15</sup> В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-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.

текущих поступлений и списаний денежных средств (проводится оперативный анализ и контроль ликвидности);

- риск несоответствия между суммами и датами погашения требований и обязательств – проводится анализ и оценка перспективной ликвидности (GAP-анализ).

Управление риском ликвидности играет важную роль во всей системе управления рисками и включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности;
- 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 открытой валютной позиции (ОВП);
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- риск непредвиденных требований в отношении ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать большего объема ресурсов, чем предусмотрено для указанной цели (применяется стресс-тестирование).

НКЦ проводит оценку состояния ликвидности на основе 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 с учетом инструментов рефинансирования и без учета инструментов рефинансирования. Детализированный анализ ликвидности на основе внутренних моделей НКЦ выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов.

Управление текущей ликвидностью осуществляется Центром казначейских операций НКЦ, 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.

Департамент анализа и контроля рисков ежедневно 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 как в текущих рыночных условиях, так и при заданном стрессовом сценарии.

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

| Номер строки | Наименование статьи  | 01.10.2019       |                   |                        |                    |               |                    | (млн.руб.) |                  |
|--------------|--|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------|------------------|
|              |  | 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 установлен | Итого      |                  |
| <b>I.</b>    | <b>АКТИВЫ</b>  |                  |                   |                        |                    |               |                    |            |                  |
| 1            | Денежные средства  | 65               | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | 65               |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                                  | 11 636           | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | 11 636           |
| 2,1          | Обязательные резервы   | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | -                |
| 3            | Средства в кредитных организациях  | 568 844          | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | 568 844          |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                        | 27 067           | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | <b>27 067</b>    |
| 5            | Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости                                  | 2 083 444        | 722 463           | 52 358                 | 8 168              | 0             | 0                  | 0          | 2 866 433        |
| 6            | Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 1 207            | 1 522             | 37 270                 | 54 500             | 40 446        | 0                  | 0          | 134 945          |
| 8            | Инвестиции в дочерние и зависимые организации  | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | -                |
| 9            | Требование по текущему налогу на прибыль   | 1 069            | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | <b>1 069</b>     |
| 10           | Отложенный налоговый актив   | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | 108        | <b>108</b>       |
| 11           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы   | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | 220        | <b>220</b>       |
| 13           | Прочие активы  | 64               | 7                 | 12                     | 2                  | -             | -                  | 2          | 87               |
| 14           | <b>Всего активов</b>   | <b>2 693 396</b> | <b>723 992</b>    | <b>89 640</b>          | <b>62 670</b>      | <b>40 446</b> | <b>929</b>         |            | <b>3 611 073</b> |
| <b>II.</b>   | <b>ПАССИВЫ</b>   |                  |                   |                        |                    |               |                    |            |                  |
| 16           | Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости   | 2 126 252        | 674 348           | 52 358                 | 8 168              | -             | -                  | -          | 2 861 126        |
| 16.1         | средства кредитных организаций   | 1 553 616        | 618 568           | 52 356                 | 8 168              | -             | -                  | -          | 2 232 708        |
| 16.2         | средства клиентов, не являющихся кредитными организациями  | 572 636          | 55 780            | 2                      | -                  | -             | -                  | -          | 628 418          |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток                 | 12 215           | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | <b>12 215</b>    |
| 19           | Обязательство по текущему налогу на прибыль  | 99               | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | <b>99</b>        |
| 20           | Отложенное налоговое обязательство   | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -          | -                |
| 21           | Прочие обязательства   | 665 684          | 27                | 160                    | 30                 | -             | -                  | -          | 665 901          |
| 23           | <b>Всего обязательств</b>  | <b>2 804 250</b> | <b>674 375</b>    | <b>52 518</b>          | <b>8 198</b>       | <b>-</b>      | <b>-</b>           | <b>-</b>   | <b>3 539 341</b> |
|              | <b>Разрыв ликвидности</b>  | <b>(110 854)</b> | <b>49 617</b>     | <b>37 122</b>          | <b>54 472</b>      | <b>40 446</b> | <b>929</b>         |            |                  |
|              | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>   | <b>(110 854)</b> | <b>(61 237)</b>   | <b>(24 115)</b>        | <b>30 357</b>      | <b>70 803</b> | <b>71 732</b>      |            |                  |

| Номер строки | Наименование статьи   | 01.01.2019       |                   |                        |                    |               |                    | (млн.руб.)       |
|--------------|---|------------------|-------------------|------------------------|--------------------|---------------|--------------------|------------------|
|              |   | 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 установлен | Итого            |
| <b>I.</b>    | <b>АКТИВЫ</b>   |                  |                   |                        |                    |               |                    |                  |
| 1            | Денежные средства   | 1 980            | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | <b>1 980</b>     |
| 2            | Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации                     | 14 465           | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | <b>14 465</b>    |
| 2,1          | Обязательные резервы  | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -                |
| 3            | Средства в кредитных организациях   | 224 010          | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | <b>224 010</b>   |
| 4            | Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток           | 9 565            | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | <b>9 565</b>     |
| 5            | Чистая ссудная задолженность  | 2 903 071        | 473 076           | 38 122                 | 7 093              | 0             | 0                  | <b>3 421 362</b> |
| 6            | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 9 609            | 19 383            | 9 390                  | 122 625            | 40 041        | 2                  | <b>201 050</b>   |
| 8            | Требование по текущему налогу на прибыль  | 45               | 514               | -                      | -                  | -             | -                  | <b>559</b>       |
| 9            | Отложенный налоговый актив  | -                | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | -                |
| 10           | Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы                              | -                | -                 | -                      | -                  | -             | 209                | <b>209</b>       |
| 12           | Прочие активы   | 213              | 17                | 6                      | -                  | -             | -                  | <b>236</b>       |
| 13           | <b>Всего активов</b>  | <b>3 162 958</b> | <b>492 990</b>    | <b>47 518</b>          | <b>129 718</b>     | <b>40 041</b> | <b>211</b>         | <b>3 873 436</b> |
| <b>II.</b>   | <b>ПАССИВЫ</b>  |                  |                   |                        |                    |               |                    |                  |
| 15           | Средства кредитных организаций  | 2 360 847        | 411 778           | 172                    | 7 092              | -             | -                  | <b>2 779 889</b> |
| 16           | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями                                   | 516 428          | 50 991            | -                      | -                  | -             | -                  | <b>567 419</b>   |
| 17           | Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток    | 8 612            | -                 | -                      | -                  | -             | -                  | <b>8 612</b>     |
| 19           | Обязательство по текущему налогу на прибыль   | 45               | 90                | -                      | -                  | -             | -                  | <b>135</b>       |
| 20           | Отложенное налоговое обязательство  | -                | -                 | -                      | -                  | -             | 1 445              | <b>1 445</b>     |
| 21           | Прочие обязательства  | 449 896          | 937               | 185                    | 35                 | -             | -                  | <b>451 053</b>   |
| 23           | <b>Всего обязательств</b>   | <b>3 335 828</b> | <b>463 796</b>    | <b>357</b>             | <b>7 127</b>       | -             | <b>1 445</b>       | <b>3 808 553</b> |
|              | <b>Разрыв ликвидности</b>   | <b>(172 870)</b> | <b>29 194</b>     | <b>47 161</b>          | <b>122 591</b>     | <b>40 041</b> | <b>(1 234)</b>     |                  |
|              | <b>Совокупный разрыв ликвидности</b>  | <b>(172 870)</b> | <b>(143 676)</b>  | <b>(96 515)</b>        | <b>26 076</b>      | <b>66 117</b> | <b>64 883</b>      |                  |

Недисконтированные денежные потоки по финансовым обязательствам в целом равны денежным потокам, представленным в анализе риска ликвидности выше.

## 11. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

НКЦ осуществляет управление капиталом, исходя из необходимости продолжения своей деятельности, соблюдения необходимого баланса между обеспечением финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования его бизнеса, снижением издержек участников рынка и обеспечением прибыльности вложений акционеров на высоком уровне и поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых НКЦ операций.

Вопросы, связанные с управлением капиталом НКЦ, рассматриваются Наблюдательным советом. В ходе этого рассмотрения Наблюдательный совет, в частности, анализирует достаточность капитала и риски, связанные с классом капитала. На основе рекомендаций Наблюдательного совета НКЦ может произвести коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций или выкупа акций у действующих акционеров.

Числовые значения и методика расчета обязательных нормативов небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, регламентируются Инструкцией Банка России от 14 ноября 2016 года № 175-И «О банковских операциях небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов, об обязательных нормативах небанковских кредитных организаций – центральных контрагентов и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением» (далее – Инструкция 175-И).

Информация о нормативах представлена в таблице ниже:

| Наименование  | Нормативное значение, %  | Фактическое значение, % |                    |
|---|--------------------------|-------------------------|--------------------|
|   |                          | 01.10.2019              | 01.01.2019         |
| Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк)           | 100<br>(мин.допустимое)  | 151,9                   | 151,0              |
| Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н2цк)                      | 100<br>(макс.допустимое) | 0,1                     | -                  |
| Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (Н3цк) | 1<br>(макс.допустимое)   | 0,1                     | -                  |
| Норматив ликвидности центрального контрагента (Н4цк <sup>16</sup> )                             | 100<br>(мин.допустимое)  | 9999999999999999,9      | 9999999999999999,9 |
| Норматив максимального размера риска концентрации (Н5цк)  | 25<br>(макс.допустимое)  | 11,0                    | 14,8               |

В таблице ниже представлена информация об основных характеристиках инструментов капитала за отчетный период:

| Наименование инструмента капитала                     | 01.10.2019 | 01.01.2019 |
|---|------------|------------|
| Основной капитал, в т. ч.:                            | 59 160 909 | 51 564 032 |
| Базовый капитал, в т. ч.:                             | 59 160 909 | 51 564 032 |
| Уставный капитал                                      | 16 670 000 | 16 670 000 |
| Эмиссионный доход                                     | -          | -          |
| Резервный фонд  | 966 775    | 966 775    |
| Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)      | -          | -          |
| Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором) | 41 742 244 | 34 120 941 |
| Нематериальные активы                                 | 218 110    | 193 684    |
| Отложенные налоговые активы                           | -          | -          |
| Добавочный капитал в т. ч.:                           | -          | -          |
| Субординированные кредиты (облигационные займы)       | -          | -          |
| Инвестиции в капитал финансовых организаций           | -          | -          |
| Нематериальные активы                                 | -          | -          |

<sup>16</sup> В соответствии с порядком расчета норматива Н4цк, установленном Инструкцией № 175-И, показатель, включенный в знаменатель формулы расчета, равен 0, в связи с чем в отчетной форме указано максимально возможное число с учетом технических ограничений.

|  |            |            |
|--|------------|------------|
| Дополнительный капитал, в т. ч.:                         | 10 648 505 | 13 119 966 |
| Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)      | 10 648 505 | 13 119 966 |
| Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения | -          | -          |
| Субординированные кредиты (облигационные займы)          | -          | -          |
| Прирост стоимости имущества за счет переоценки           | -          | -          |
| Собственные средства (капитал)                           | 69 809 414 | 64 683 998 |

## 12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации);
- долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент;
- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных инструментов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия инструмента, а для опционных производных инструментов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

НКЦ использует следующую иерархию для определения и раскрытия справедливой стоимости финансовых инструментов в зависимости от методик оценки:

Уровень 1: котируемые (нескорректированные) цены на активных рынках для идентичных активов и обязательств.

Уровень 2: Методики оценки, основывающиеся на наблюдаемых исходных данных, прямо (т.е. непосредственно на ценах) либо косвенно (т.е. получены на основе цен).

Уровень 3: Методики оценки, для которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке.

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

Валютные форвардные контракты и свопы, являющиеся собственными сделками НКЦ, оцениваются на основании наблюдаемых курсов валют и доходностей по соответствующим валютам.

Справедливая стоимость некотируемых долговых ценных бумаг определяется с помощью модели дисконтирования денежных потоков, на основании данных о рыночных котировках аналогичных инструментов.

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются на периодической основе, НКЦ определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии

справедливой стоимости, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

В следующей таблице представлен анализ финансовых и нефинансовых инструментов, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости. Уровни соответствуют возможности прямого определения справедливой стоимости на основе рыночных данных:

| <b>01.10.2019</b>  |                    |                   |                  |                    |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  | <b>Уровень 1</b>   | <b>Уровень 2</b>  | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого</b>       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                          | <b>25 247 153</b>  | <b>1 819 396</b>  | -                | <b>27 066 549</b>  |
| ПФИ  | 11 953 805         | 1 819 396         |                  | <b>13 773 201</b>  |
| Вложения в ценные бумаги   | 13 295 030         | -                 | -                | <b>13 295 030</b>  |
| Прочие активы  | (1 682)            | -                 | -                | <b>(1 682)</b>     |
| Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 125 204 990        | 9 740 143         | -                | <b>134 945 133</b> |
| <b>Итого активов, оцениваемых по справедливой стоимости</b>  | <b>150 452 143</b> | <b>11 559 539</b> | -                | <b>162 011 682</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:                   | 11 953 807         | 260 551           | -                | 12 214 358         |
| ПФИ  | 11 953 807         | 260 551           | -                | 12 214 358         |
| <b>Итого обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости</b>   | <b>11 953 807</b>  | <b>260 551</b>    |                  | <b>12 214 358</b>  |

| <b>01.01.2019</b>  |                    |                   |                  |                    |
|--|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|
| <b>Активы</b>  | <b>Уровень 1</b>   | <b>Уровень 2</b>  | <b>Уровень 3</b> | <b>Итого</b>       |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:        | 8 547 069          | 1 018 466         | -                | 9 565 535          |
| ПФИ  | 8 547 069          | 1 018 466         | -                | 9 565 535          |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи            | 185 211 602        | 15 837 300        | -                | 201 048 902        |
| <b>Итого активы</b>  | <b>193 758 671</b> | <b>16 855 766</b> | -                | <b>210 614 437</b> |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 8 547 069          | 65 143            | -                | 8 612 212          |
| ПФИ  | 8 547 069          | 65 143            | -                | 8 612 212          |
| <b>Итого обязательства</b>   | <b>8 547 069</b>   | <b>65 143</b>     | -                | <b>8 612 212</b>   |

Анализ долговых обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, приобретенных в рамках собственных операций НКЦ, представлен в п.6.4 настоящей Пояснительной информации.

Анализ производных финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль/убыток, представлен в п.6.2 настоящей Пояснительной информации.

Председатель Правления



Хавин Алексей Сергеевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2019 г.