

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС

(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2020 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
I.	АКТИВЫ			
1	Денежные средства	5.1	472 885	3 136 628
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1	36 913 627	48 275 355
2.1	Обязательные резервы		0	0
3	Средства в кредитных организациях	5.1	374 742 502	328 337 611
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.2	52 582 404	34 551 177
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.3	4 425 996 198	3 326 326 418
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	5.4	160 838 165	145 050 758
6а	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	1 522 606
10	Отложенный налоговый актив	6.7.1	427 848	1 198 737
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.5	595 723	288 498
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
13	Прочие активы	5.6	640 162	246 118
14	Всего активов		5 053 209 514	3 888 933 906
II.	ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5.7	746 276	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		4 347 672 282	3 349 319 022
16.1	средства кредитных организаций	5.7	2 981 117 274	2 721 169 273
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.8	1 366 555 008	628 149 749
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0

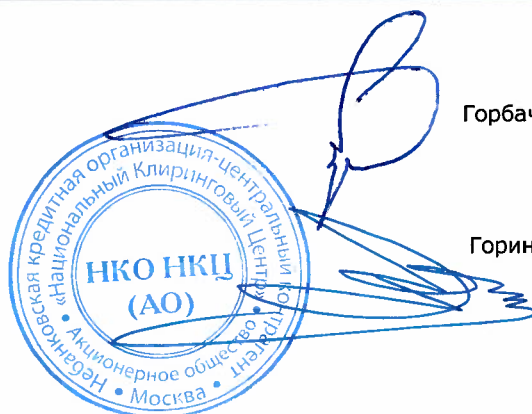
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.9	33 621 852	21 115 661
17.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		132 850	1 050 439
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.10	593 844 836	444 549 742
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
23	Всего обязательств		4 976 018 096	3 816 034 864
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.12	16 670 000	16 670 000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		966 775	966 775
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		616 335	1 263 163
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		513 987	197 566
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		58 424 321	53 801 538
36	Всего источников собственных средств		77 191 418	72 899 042
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.3	10 629 032 461	7 810 214 108
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Член Правления,
Директор Департамента клиринга

Горбаченко Сергей Геннадьевич

Главный бухгалтер
"12" ноября 2020 г.

Горина Марианна Петровна



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)

За 9 месяцев 2020 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

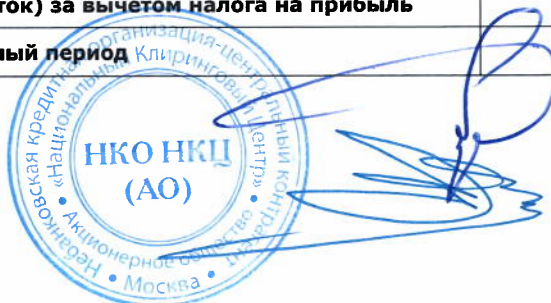
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы всего, в том числе:	6.1	127 925 368	152 006 586
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		70 175 102	83 819 821
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		51 866 775	61 755 648
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		5 883 491	6 431 117
2	Процентные расходы всего, в том числе:	6.1	120 337 444	145 946 638
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		91 743 878	115 770 299
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		28 593 566	30 176 339
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		7 587 924	6 059 948
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:	6.5	-26 364	37 987
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-4 918	1 034
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		7 561 560	6 097 935
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	7 316 977	7 277 501
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.4	0	358
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.4	937 765	1 075 591
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
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	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6.6	-2 157	-937 506
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	6.6	-8 199 477	-3 890 510
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		727	322
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	6.2	10 372 630	8 191 372
15	Комиссионные расходы	6.2	289 080	137 618

16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	6.5	-311 562	-5 980
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	6.5	-6 365	-1 572 830
19	Прочие операционные доходы		28 000	45 800
20	Чистые доходы (расходы)		17 409 018	16 144 435
21	Операционные расходы	6.3	1 130 732	1 140 446
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		16 278 286	15 003 989
23	Возмещение (расход) по налогам	6.7	3 492 813	3 390 803
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		12 785 473	11 613 186
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 785 473	11 613 186

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	Прибыль (убыток) за отчетный период		12 785 473	11 613 186
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:		-235 585	3 326 248
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		-235 585	3 326 248
6.1а	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
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		94 822	637 354
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-330 407	2 688 894
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-330 407	2 688 894
10	Финансовый результат за отчетный период		12 455 066	14 302 080

Член Правления,
Директор Департамента клиринга

Главный бухгалтер
"12" ноября 2020 г.



Горбаченко Сергей Геннадьевич

Горина Марианна Петровна

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 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)	5.12	16 670 000	16 670 000
1.2	привилегированными акциями		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		45 803 293	36 963 815
2.1	прошлых лет		45 803 293	36 963 815
2.2	отчетного года		0	0
3	Резервный фонд		966 775	966 775
4	Источники базового капитала, итого (строка 1+/- строка 2 + строка 3)		63 440 068	54 600 590
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		258 255	279 043
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
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		63 181 813	54 321 547
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
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		63 181 813	54 321 547
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		12 948 768	16 259 019
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
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		12 948 768	16 259 019
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)	5.12	76 130 581	70 580 566
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	9.1	335 203 247	299 039 808
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	9.1	335 203 247	299 039 808

Член Правления,
Директор Департамента клиринга

Горбаченко Сергей Геннадьевич

Главный бухгалтер
"12" ноября 2020 г.



Горина Марианна Петровна

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 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, оцениваемых через прочий совокупный доход, 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	-1 895 618	0	0	0	966 775	0	0	0	49 142 057	64 883 214
2	Влияние изменений положений учетной политики		0	0	0	6 495	0	0	0	0	0	0	183 839	-243 356	-53 022
3	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	7	16 670 000	0	0	-1 889 123	0	0	0	966 775	0	0	183 839	48 898 701	64 830 192

5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	7	0	0	0	2 683 667	0	0	0	0	0	0	5 227	11 613 186	14 302 080
5.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	11 613 186	11 613 186
5.2	прочий совокупный доход		0	0	0	2 683 667	0	0	0	0	0	0	5 227	0	2 688 894
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	-7 399 813	-7 399 813
9.1	по обыкновенным акциям		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-7 399 813	-7 399 813
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
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	7	16 670 000	0	0	794 544	0	0	0	966 775	0	0	189 066	53 112 074	71 732 459
13	Данные на начало отчетного года		16 670 000	0	0	1 263 163	0	0	0	966 775	0	0	197 566	53 801 538	72 899 042
14	Влияние изменений положений учетной политики	4.2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-12 727	-12 727
15	Влияние исправления ошибок		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	7	16 670 000	0	0	1 263 163	0	0	0	966 775	0	0	197 566	53 788 811	72 886 315
17	Совокупный доход за отчетный период:	7	0	0	0	-646 828	0	0	0	0	0	0	316 421	12 785 473	12 455 066
17.1	прибыль (убыток)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 785 473	12 785 473
17.2	прочий совокупный доход		0	0	0	-646 828	0	0	0	0	0	0	316 421	0	-330 407
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):		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 149 963	-8 149 963
21.1	по обыкновенным акциям	5.12	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-8 149 963	-8 149 963
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
24	Данные за отчетный период	7	16 670 000	0	0	616 335	0	0	0	966 775	0	0	513 987	58 424 321	77 191 418

Член Правления,
Директор Департамента клиринга

Главный бухгалтер
"12" ноября 2020 г.



Горбаченко Сергей Геннадьевич

Горина Марианна Петровна

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 2020 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
	КАПИТАЛ, тыс.руб.						
3	Собственные средства (капитал)	5.12	76 130 581	71 739 839	75 676 285	70 580 566	69 809 414
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		75 582 435	71 245 449	75 160 507	70 374 451	69 610 233
	НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	9.1	163.400	162.800	141.800	164.700	151.900
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		162.200	161.800	141.100	164.300	151.500
	НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент						
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк		0.300	1.400	0.000	0.000	0.100
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк		0.100	0.100	0.027	0.046	0.100
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк		0.700	0.400	0.300	0.004	9999999999999.9
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк		16.200	17.900	18.000	15.400	11.000

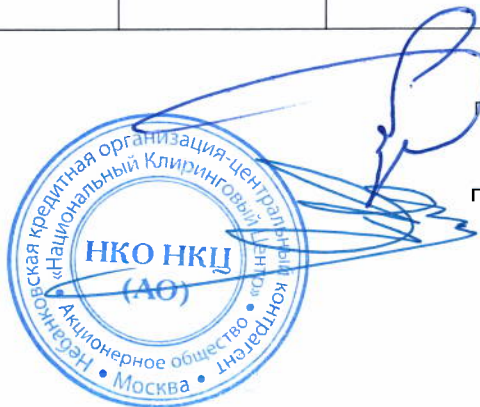
Член Правления,
Директор Департамента клиринга

Горбаченко Сергей Геннадьевич

Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

"12" ноября 2020 г.



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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2020 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 статей	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:		12 722 208	5 915 638
1.1.1	проценты полученные		89 971 154	109 385 335
1.1.2	проценты уплаченные		-86 925 964	-106 999 498
1.1.3	комиссии полученные		6 889 424	5 500 271
1.1.4	комиссии уплаченные		-197 586	-100 396
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		4 206 790	4 850 565
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		-2 239	-938 655
1.1.8	прочие операционные доходы		25 650	40 890
1.1.9	операционные расходы		-664 411	-789 266
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-580 610	-5 033 608
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		5 449 796	297 602 097
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		0	0
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-163 698	-6 648 742
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-452 485 448	466 527 302
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-6 038 470	2 355 007
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		576 054	0

1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		69 032 420	-294 329 573
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		311 774 051	-19 737 784
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		82 754 887	149 435 887
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	8	18 172 004	303 517 735
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		-100 725 086	-32 283 259
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		49 849 517	80 444 952
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		-385 952	-44 447
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)		-51 261 521	48 117 246
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	5.12	-8 149 963	-5 399 913
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-8 149 963	-5 399 913
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		30 564 836	-36 639 579
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-10 674 644	309 595 489
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		379 725 733	240 454 522
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.1	369 051 089	550 050 011

Член Правления,
Директор Департамента клиринга



Горбаченко Сергей Геннадьевич

Главный бухгалтер

"12" ноября 2020 г.



Горина Марианна Петровна

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ
КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА**

Введение.....	17
1. Краткая характеристика деятельности НКЦ.....	17
1.1. <i>Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ</i>	<i>18</i>
1.2. <i>Операционная среда.....</i>	<i>19</i>
1.3. <i>Налогообложение</i>	<i>19</i>
1.4. <i>Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности</i>	<i>20</i>
2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности.....	21
3. Информация о банковской Группе	21
4. Краткий обзор принципов подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики НКЦ	21
4.1. <i>Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий.....</i>	<i>21</i>
Общие положения.....	21
Признание доходов и расходов	22
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24
Драгоценные металлы	26
Межбанковские расчеты	26
Межбанковские кредиты и депозиты	27
Операции с клиентами.....	27
Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)	28
Средства и имущество (в части собственных основных средств и нематериальных активов) .	28
Нематериальные активы.....	28
Средства и имущество (в части арендованных основных средств)	29
Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)	30
Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)	31
Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.....	31
Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли	31
Внебалансовые обязательства	32
Политика в области хеджирования.....	32
4.2. <i>Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок.....</i>	<i>32</i>
4.3. <i>Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период и изменений классификации</i>	<i>33</i>
4.4. <i>Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....</i>	<i>33</i>
Резерв на возможные потери.	36
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера.	36
5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса	38
5.1. <i>Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях.....</i>	<i>38</i>
5.2. <i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	<i>39</i>
5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
5.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	39
5.3. <i>Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости</i>	<i>40</i>
5.4. <i>Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....</i>	<i>42</i>

5.5.	<i>Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы</i>	43
5.5.1.	<i>Основные средства и материальные запасы</i>	44
5.5.2.	<i>Нематериальные активы</i>	45
5.6.	<i>Прочие активы</i>	46
5.7.	<i>Средства кредитных организаций</i>	48
5.8.	<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	48
5.9.	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	49
5.10.	<i>Прочие обязательства</i>	49
5.11.	<i>Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы</i>	49
5.12.	<i>Уставный капитал и собственные средства (капитал)</i>	50
6.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах	52
6.1.	<i>Процентные доходы и расходы</i>	52
6.2.	<i>Комиссионные доходы и расходы</i>	53
6.3.	<i>Операционные расходы</i>	53
6.4.	<i>Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами</i> ... 54	
6.5.	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов</i>	54
6.6.	<i>Информация о сумме курсовых разниц</i>	56
6.7.	<i>Возмещение (расход) по налогам</i>	56
6.7.1.	<i>Отложенный налог, расчет налога на прибыль</i>	56
6.8.	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	57
7.	Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	58
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	60
9.	Управление капиталом	60
9.1.	<i>Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала</i>	61
10.	Информация о целях и политике управления рисками	61
10.1.	<i>Цели, политики и процедуры управления риском</i>	61
10.2.	<i>Кредитный риск</i>	62
10.3.	<i>Рыночный риск</i>	74
10.4.	<i>Страновой риск</i>	78
10.5.	<i>Риск ликвидности</i>	80
10.6.	<i>Валютный риск</i>	84
10.7.	<i>Правовой риск</i>	86
10.8.	<i>Регуляторный риск</i>	87
10.9.	<i>Риск потери деловой репутации</i>	87
11.	Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств	87
12.	Информация об операциях со связанными сторонами	89

13. Вознаграждения ключевому управленческому персоналу , а также иным работникам, принимающим риски.....	92
14. Взаимозачет финансовых инструментов	92
15. События после отчетной даты	93

ВВЕДЕНИЕ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – промежуточная отчетность) Небанковской кредитной организации – центрального контрагента «Национальный клиринговый центр» (Акционерное общество) (далее – НКЦ) составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 года № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание № 4927-У») и сформирована НКЦ исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

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

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 2020 года составила 270 человек, по состоянию на 1 января 2020 года – 237 человек.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ

В рамках своей профессиональной деятельности НКЦ выполняет следующие основные операции:

- осуществление централизованного клиринга на биржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов, а также на внебиржевом валютном рынке и рынке драгоценных металлов (сделки с провайдерами ликвидности);
- осуществление централизованного клиринга на фондовом рынке и рынке депозитов;
- осуществление централизованного клиринга на срочном рынке;
- осуществление централизованного клиринга на 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 собственного портфеля ценных бумаг за счет наиболее надежных инструментов, проведение сделок с ценными бумагами на условиях обратного выкупа (сделки РЕПО и займа);
- 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 был подтвержден на уровне «BBB», его прогноз также «стабильный».

Краткосрочный РДЭ НКЦ был повышен с «F3» до «F2», рейтинг устойчивости подтвержден на уровне «bbb», рейтинг поддержки – на уровне «2».

21 октября 2020 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 впервые 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.

21 октября 2020 года НКЦ получил статус Квалифицированного посредника (Qualified Intermediary) от Налоговой службы США.

Статус квалифицированного посредника позволит НКЦ в дальнейшем выполнять функции Налогового агента по итогам сделок, в том числе сделок репо, заключаемых участниками с иностранными ценными бумагами на Московской бирже.

Получение данного статуса НКЦ повысит удобство работы для профессиональных участников и расширит их возможности по проведению операций с иностранными ценными бумагами на рынке акций Московской биржи.

1.2. Операционная среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам.

Рынки развивающихся стран, включая Россию, подвержены экономическим, политическим, социальным, судебным и законодательным рискам, отличным от рисков более развитых рынков. Законы и нормативные акты, регулирующие ведение бизнеса в России, могут быстро изменяться, существует возможность их произвольной интерпретации. Будущее направление развития России в большой степени зависит от налоговой и кредитно-денежной политики государства, принимаемых законов и нормативных актов, а также изменений политической ситуации в стране.

Пакеты санкций, введенные США и Евросоюзом в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций, затрудняют доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала, приводят к росту инфляции, замедлению экономического роста и другим негативным экономическим последствиям.

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте 2020 года мировые цены на нефть резко упали более чем на 40%, что привело к ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Помимо этого, в начале 2020 года в мире стал очень быстро распространяться новый коронавирус (COVID-19), что привело к тому, что Всемирная Организация Здравоохранения (ВОЗ) в марте 2020 года объявила начало пандемии. Меры, применяемые многими странами для сдерживания распространения COVID-19, приводят к существенным операционным и финансовым трудностям для многих компаний и оказывают существенное влияние на глобальную экономику и мировые финансовые рынки. Значительность влияния COVID-19 на операционную деятельность НКЦ в большой степени зависит от продолжительности пандемии и влияния мер по предупреждению распространения нового коронавируса на мировую и российскую экономику.

НКЦ совместно с Группой провел оценку потенциальных краткосрочных и долгосрочных последствий COVID-19 и мер, введенных в связи с пандемией, для достаточности регуляторного капитала и ликвидности. Данная оценка включала стресс-тесты, скорректированные на потенциальное влияние COVID-19 на рыночную волатильность. Руководство в настоящее время считает, что НКЦ обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения деятельности и снижения рисков, связанных с COVID-19, в обозримом будущем. НКЦ продолжает внимательно следить за происходящими изменениями по мере развития глобальной ситуации. НКЦ адаптировался к указанным событиям. Для обеспечения здоровья сотрудников и поддержания бесперебойной работы значительная часть персонала переведена на удаленный режим труда.

1.3. Налогообложение

Деятельность НКЦ осуществляется на территории Российской Федерации. Российское налоговое, валютное и таможенное законодательство допускает возможность различных толкований и подвержено частым изменениям. Интерпретация НКЦ положений законодательства применительно к операциям и деятельности НКЦ может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными государственными органами. Налоговые органы и суды могут занимать более жесткую позицию при применении законодательства и проверке налоговых расчетов. При этом оценка вероятности неблагоприятного исхода в случае предъявления исков со стороны налоговых органов не представляется возможной.

Начиная с 2017 года налоговый орган Российской Федерации проводит налоговый мониторинг НКЦ по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков (налоговых агентов). Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 1 января 2015 года. Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа, с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по согласованию с налогоплательщиком получает доступ к информации на постоянной основе, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком. Участие в системе налогового мониторинга позволяет НКЦ устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по налоговым вопросам, а также получать мотивированное мнение по спорным вопросам налогового учета как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в котором действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся.

В 2018 году были внесены изменения в Налоговый кодекс РФ и отдельные законодательные акты, предусматривающие, помимо прочего, повышение основной ставки НДС до 20%. Ставка 20% применяется при реализации товаров, работ, услуг и имущественных прав начиная с 1 января 2019 года.

По состоянию на 1 октября 2020 года руководство НКЦ считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной.

1.4. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата НКЦ за 9 месяцев 2020 года оказали следующие операции:

- Операции НКЦ как центрального контрагента;
- Собственные операции с ценными бумагами;
- Собственные операции с иностранной валютой;
- Операции на межбанковском рынке;

Финансовые результаты за 9 месяцев 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 1 октября 2020 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков составлены по состоянию на 1 октября 2020 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах, Отчет об изменениях в капитале и Отчет о движении денежных средств представлены за 9 месяцев 2020 года, составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2020 года. Для Отчета о финансовых результатах, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 9 месяцев 2019 года.

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

Ниже приведены официальные курсы основных иностранных валют по отношению к рублю и учетных цен на основные аффинированные драгоценные металлы на конец отчетного периода и на конец 2019 года, использованные НКЦ при составлении отчетности:

	<u>30 сентября 2020 года</u>	<u>31 декабря 2019 года</u>
Рубль/Доллар США	79,6845	61.9057
Рубль/Евро	93,0237	69.3406
Рубль/Золото (1 грамм)	4 822,5500	3 008.3600
Рубль/Серебро (1 грамм)	61,0600	35.4800

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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 октября 2020 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).

4. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НКЦ

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

Бухгалтерский учет осуществляется в соответствии с положениями Учетной политики НКЦ, которая отвечает требованиям действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями НКЦ.

Система ведения бухгалтерского учета и подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности основана на принципах непрерывности деятельности, постоянства правил бухгалтерского учета, сопоставимости применяемых подходов к учету, осторожности, своевременности отражения операций и приоритета содержания над формой.

Общие положения

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.

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 (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 Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», 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. Чтобы определить наличие существенных изменений модифицированных условий по сравнению с первоначальными условиями по договору, НКЦ учитывает следующие качественные факторы:

- (а) условия денежных потоков по договору после модификации больше не соответствуют SPPI;
- (б) изменение валюты;
- (в) изменение контрагента;
- (г) уровень изменения процентной ставки;
- (д) срок до погашения.

Если все перечисленное в явном виде не указывает на существенную модификацию, то производится количественная оценка для сопоставления приведенной стоимости оставшихся предусмотренных договором денежных потоков в соответствии с первоначальными условиями с денежными потоками по пересмотренным договорным условиям, дисконтируя оба результата по первоначальной эффективной процентной ставке. Если разница в приведенной стоимости составила более 10%, НКЦ считает договор существенно модифицированным, что ведет к прекращению признания.

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 июня 2012 года № 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 организациях¹, 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 банках², учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

Для учета обеспечения в драгоценных металлах участникам клиринга открываются торговые банковские счета в драгоценных металлах на балансовом счете 30411, 30412.

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.

¹ 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.

² 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.

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.

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, приобретенных начиная с 01.01.2020, НКЦ принимает стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта нематериальных активов объекты, удовлетворяющие указанным выше условиям, стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к нематериальным активам до 01.01.2020, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве нематериальных активов до их выбытия. 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)

При заключении договора аренды НКЦ осуществляет анализ наличия в данном договоре характеристик аренды в соответствии с МСФО 16. Если по договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение, такой договор в целом или его отдельные компоненты будут являться договором аренды в соответствии с МСФО 16.

Из сферы применения МСФО 16 исключаются договора, содержащие следующие характеристики:

- аренда объектов низкой стоимости (если индивидуально каждый арендованный объект при его приобретении в новом состоянии не превышает 300 тыс. руб без учета НДС в стоимостной оценке);
- срок аренды менее 12 месяцев для договоров, заключаемых с внешними контрагентами;
- бессрочные договоры (в соответствии со ст. 610 и ст. 621 ГК РФ);
- договоры подключения к «универсальным схемам» в рамках предоставления информационно-технологических услуг, подключений к сетям, где вся мощность оборудования не используется и задействованное оборудование не контролируется НКЦ;
- договоры на использование ИТ инфраструктуры, не имеющей физической формы (например, виртуальные облака, интернет);
- договора НМА, предметом которых являются видеозаписи, рукописи, патенты

По договорам аренды, удовлетворяющим указанным выше критериям, в которых НКЦ является арендатором, в балансе отражаются актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды. Арендное обязательство оценивается по приведенной стоимости арендных платежей, которые еще не осуществлены на дату оценки, без учета НДС. Арендные платежи дисконтируются по формуле приведенных платежей с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. В случае отсутствия в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по заемным средствам. По арендному активу начисляется амортизация, на сумму арендного обязательства начисляются проценты. С даты начала аренды обязательство по договору аренды переоценивается с учетом изменений арендных платежей в случае изменения срока аренды или изменения оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива.

Если договор аренды не удовлетворяет требованиям МСФО 16, 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.

У НКЦ отсутствуют договора аренды, по которым он является арендодателем.

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 Положением Банка России от 19 декабря 2019 года № 706-П «О стандартах эмиссии ценных бумаг» 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 дату его исполнения или по дату 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. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

В результате применения новых требований Учетной политики в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», НКЦ осуществил переход на новый порядок учета аренды в соответствии с данным Положением и Информационным письмом Банка России от 27 августа 2019 г. № ИН-012-17/68.

При переходе на порядок учета аренды 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.

НКЦ отразил в учете активы в форме права пользования за вычетом амортизации на сумму 339 193 тыс. руб. и обязательства по договорам аренды на сумму 351 920 тыс. руб. Совокупный отрицательный эффект на капитал составил 12 727 тыс. руб.

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.

4.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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.

Оценка бизнес-модели. Классификация и оценка финансовых активов зависит от результатов выплат в счет основной суммы долга и процентов и результатов тестирования бизнес-модели. Используемая НКЦ бизнес-модель определяется на уровне, который отражает механизм управления объединенными в группы финансовыми активами для достижения той или иной бизнес-цели. Эта оценка включает в себя использование суждения, отражающего все уместные доказательства, в том числе относительно процесса оценки и измерения эффективности активов; рисков, влияющих на эффективность активов и процесса управления этими рисками, а также механизма вознаграждения управляющих активами лиц. НКЦ контролирует финансовые активы, отражаемые по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признание которых прекращается до наступления срока погашения, с тем чтобы понять причину их выбытия и ее соответствия бизнес-целям, в соответствии с которыми удерживался данный актив. НКЦ проводит оценку адекватности бизнес-модели, используемой для оставшейся группы активов, и в случае ее несоответствия и изменения, осуществляет перспективную реклассификацию данных активов.

Значительное увеличение кредитного риска. Величина ожидаемых кредитных убытков оценивается в сумме оценочного резерва, равного кредитным убыткам, ожидаемым в пределах 12 месяцев (для активов первой стадии) или в течение всего срока кредитования (для активов второй и третьей стадии). Актив переходит во вторую стадию при значительном увеличении кредитного риска по нему с момента первоначального признания. В МСФО (IFRS) 9 не содержится определение значительного повышения кредитного риска. При оценке значительности увеличения кредитного риска по отдельному активу НКЦ учитывает как качественную, так и количественную прогнозную информацию, которая является обоснованной и может быть подтверждена.

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска. Характеристики кредитного риска отслеживаются на постоянной основе для подтверждения их схожести. Это необходимо для того, чтобы обеспечить правильную перегруппировку активов при изменении характеристик кредитного риска. В результате возможно возникновение новых портфелей или перенесение активов в существующий портфель, который более эффективно отражает схожие характеристики кредитного риска для соответствующей группы активов. Повторная сегментация портфелей и перемещения активов между портфелями осуществляются чаще, если наблюдается значительное повышение кредитного риска (или если такое значительное повышение сторнируется). В результате активы перемещаются из портфеля оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых в пределах 12 месяцев, в портфель оцениваемых на основе кредитных убытков, ожидаемых за весь срок действия, и наоборот. Переводы также возможны внутри портфелей, которые в таком случае продолжают измеряться на той же основе (кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев или в течение всего срока кредитования), но при этом изменяется сумма ожидаемых кредитных убытков, поскольку изменяется кредитный риск портфеля.

Используемые модели и допущения. При оценке справедливой стоимости финансовых активов, а также при оценке ожидаемых кредитных убытков НКЦ использует различные модели и допущения. При определении наиболее подходящей модели для каждого типа активов, а также для определения допущений, используемых в этих моделях, включая допущения, относящиеся к ключевым факторам кредитного риска, применяется суждение.

Определение количества и относительного веса прогнозных сценариев для каждого типа продукта/рынка и определение прогнозной информации, относящейся к каждому сценарию. При измерении уровня кредитных потерь НКЦ использует обоснованную прогнозную информацию, которая основана на предположениях относительно будущего движения различных экономических факторов и того, как эти факторы повлияют друг на друга. Более подробная информация, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям применяемой прогнозной информации, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2. настоящей Пояснительной информации.

Вероятность дефолта. Вероятность дефолта является ключевым входящим сигналом в измерении уровня кредитных потерь. Вероятность дефолта – это оценка на заданном временном горизонте, расчет которой включает исторические данные, предположения и ожидания будущих условий. Более подробной информации, включая анализ чувствительности расчетного уровня кредитных потерь к изменениям в уровне вероятности дефолта в результате изменений экономических факторов, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2. настоящей Пояснительной информации.

Убытки в случае дефолта. Убытки в случае дефолта представляют собой оценку убытков, которые возникнут при дефолте. Он основан на разнице между денежными потоками, причитающимися по договору, и теми, которые кредитор ожидал бы получить, с учетом денежных потоков от обеспечения. Более подробной информации, включая анализ чувствительности уровня кредитных потерь к изменениям в показателе убытка при дефолте в результате изменений экономических факторов, указана в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п. 10.2 настоящей Пояснительной информации.

Оценка справедливой стоимости. При оценке справедливой стоимости финансового актива или обязательства НКЦ использует наблюдаемые на рынке данные в той мере, в какой они доступны. Если такие исходные данные уровня 1 отсутствуют, НКЦ использует модели оценки для определения справедливой стоимости своих финансовых инструментов. Расчет справедливой стоимости финансовых инструментов проводится НКЦ на основе доступной рыночной информации, если такая имеется, и надлежащих методик оценки.

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Пояснении 11 «Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств» настоящей Пояснительной информации, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов НКЦ использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные

на наблюдаемых рыночных данных. В данном Пояснении приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

Сроки полезного использования основных средств. 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 27 декабря 2019 года № 1924). 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.

Отложенные налоговые активы и обязательства. НКЦ признает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены

законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений НКЦ (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

Резерв на возможные потери.

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 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И), возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

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 о движении резервов представлена в Пояснении 6 «Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах» п.6.5 настоящей Пояснительной информации.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

5.1. Денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

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

Наименование статьи	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Наличные денежные средства	1 621	2 341
Драгоценные металлы	471 264	3 134 287
Итого денежные средства	472 885	3 136 628

Наименование статьи	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации	36 895 071	48 253 066
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке Российской Федерации	18 770	22 515
Обязательные резервы	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(214)	(226)
Итого средства в Центральном Банке Российской Федерации	36 913 627	48 275 355

Наименование статьи	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации	37 386 726	51 412 209
Средства в кредитных организациях (без учета процентов, начисленных на остатки на корреспондентских счетах)	374 718 661	328 313 524
Итого денежные средства и их эквиваленты	412 105 387	379 725 733
Проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам	24 019	25 593
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(392)	(1 732)
Итого	412 129 014	379 749 594

Средства в кредитных организациях, включая начисленные проценты, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют: на 1 октября 2020 года - 374 742 502 тыс.руб, на 1 января 2020 года - 328 337 611 тыс.руб.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года все имеющиеся у НКЦ денежные средства были доступны для использования в деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОССЧПУ), в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
ПФИ	35 484 060	21 132 654
Долговые ценные бумаги (собственные операции)	<u>17 098 344</u>	<u>13 418 523</u>
Итого финансовые активы ОССЧПУ	<u>52 582 404</u>	<u>34 551 177</u>

У НКЦ отсутствуют финансовые активы, классифицированные как ОССЧПУ при первоначальном признании с целью устранения учетного несоответствия без права последующей реклассификации в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

По состоянию на 1 октября 2020 года все долговые ценные бумаги, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, классифицированные как ОССЧПУ, имеют текущие внешние рейтинги BBB и BBB- S&Ps, BBB+ BBB Fitch и Baa2 Moody's.

5.2.1. Долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>17 098 344</u>	Доллар США	3,85-6,66%	11/20-06/22
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	<u>17 098 344</u>			

По состоянию на 1 января 2020 года долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приобретенные НКЦ для собственного портфеля, были представлены следующим образом:

	<u>1 января 2020 года</u>	<u>Вид валюты</u>	<u>Процентная ставка к номиналу</u>	<u>Срок обращения</u>
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	<u>13 418 523</u>	Доллар США	3,85-6,66%	11/20-06/22
Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ	<u>13 418 523</u>			

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года в данный раздел включены долговые ценные бумаги, эмитентами которых являются зарегистрированные в странах ОЭСР дочерние компании российских компаний.

5.2.2. Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

	1 октября 2020 года			1 января 2020 года		
	Номинальная сумма	Справедливая стоимость		Номинальная сумма	Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство		Актив	Обязательство
ПФИ с ценными бумагами	1 457	4	4	82 505	195	195
Поставочный форвард (сделки ЦК)	1 457	4	4	82 505	195	195
ПФИ с иностранной валютой	2 926 473 215	20 054 013	18 191 805	1 932 216 673	7 877 255	7 860 262
Поставочные свопы (собственные сделки)	128 267 223	1 855 823	-	59 870 272	49 625	32 375
Поставочные свопы (сделки ЦК)	2 797 431 884	18 188 409	18 182 024	1 872 346 401	7 827 630	7 827 887
Поставочные форварды (сделки ЦК)	774 108	9 781	9 781	-	-	-
Контракты в привязке к процентным ставкам	295 795 128	7 766 563	7 766 563	164 051 479	4 406 875	4 406 875
Свопы (сделки ЦК)	295 795 128	7 766 563	7 766 563	164 051 479	4 406 875	4 406 875
ПФИ с иностранной валютой и процентными ставками	150 872 611	7 659 508	7 659 508	163 023 518	8 848 329	8 848 329
Свопы валютно-процентные (сделки ЦК)	150 872 611	7 659 508	7 659 508	163 023 518	8 848 329	8 848 329
ПФИ с товаром	142 717	3 972	3 972	-	-	-
Поставочный форвард (сделки ЦК)	71 357	1 986	1 986	-	-	-
Поставочный своп (сделки ЦК)	71 360	1 986	1 986	-	-	-
Итого производные финансовые инструменты ОССЧПУ	3 373 285 128	35 484 060	33 621 852	2 259 374 175	21 132 654	21 115 661

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, заключенному при выполнении НКЦ функций центрального контрагента, 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.

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них:	<u>1 596 840 662</u>	<u>1 121 641 906</u>
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям	-	10 045 681
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	1 596 840 662	1 111 596 225
Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них:	<u>2 829 178 381</u>	<u>2 204 684 518</u>
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям	44 920 395	38 399 774
ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК	2 692 023 373	2 147 982 987
Кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	64 035 689	-
Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ	28 156 691	18 301 751
Маржинальные платежи по собственным операциям	42 233	-
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	<u>4 426 019 043</u>	<u>3 326 326 418</u>
Депозиты, размещенные в ЦБ РФ	-	-
Итого ссуды, предоставленные клиентам	<u>4 426 019 043</u>	<u>3 326 326 418</u>
За вычетом резерва под обесценение, в том числе:	-	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	-	-
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе:	(22 845)	-
по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-
по ссудам, предоставленным кредитным организациям	(22 845)	-
По депозитам, размещенным в Банке России	-	-
Итого чистая ссудная задолженность, в том числе:	<u>4 425 996 198</u>	<u>3 326 326 418</u>
чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 596 840 662	1 121 641 906
чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям	2 829 155 536	2 204 684 512
чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ	-	-

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд, по собственным сделкам РЕПО НКЦ составили:

	<u>1 октября 2020 года</u>		<u>1 января 2020 года</u>	
	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>	<u>Балансовая стоимость ссуд</u>	<u>Справедливая стоимость обеспечения</u>
Корпоративные облигации	44 846 123	54 911 344	48 367 271	60 190 176
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения	<u>44 846 123</u>	<u>54 911 344</u>	<u>48 367 271</u>	<u>60 190 176</u>

Справедливая стоимость активов, полученных в качестве обеспечения по соглашениям обратного РЕПО и соответствующая балансовая стоимость обеспеченных ссуд по клиринговым сделкам РЕПО НКЦ составили:

	1 октября 2020 года		1 января 2020 года	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
	4 286 222 673	4 720 528 323	3 253 595 796	3 771 234 860
Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения	4 286 222 673	4 720 528 323	3 253 595 796	3 771 234 860

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года контрагентами НКЦ по сделкам, указанным в настоящем пункте, являлись преимущественно финансовые и кредитные организации - резиденты РФ. Данный факт свидетельствует о существенной географической концентрации в одном регионе (РФ). Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10.5 настоящей Пояснительной информации.

Информация о движении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и резерва на возможные потери по ссудам представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10.5 настоящей Пояснительной информации.

5.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (далее – «ОССЧПСД»), в разрезе видов финансовых активов представлена следующим образом:

	1 октября 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Государственные облигации РФ	46 795 736	рубль РФ	4,5-7,4%	12/22-10/27
Государственные облигации РФ	1 305 034	Евро	2,88%	12/25
Облигации, выпущенные российскими организациями	35 312 815	рубль РФ	5,5-11,1%	11/20-11/39
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	12 879 904	рубль РФ	5,3-9,25%	10/20-03/33
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	1 381 845	рубль РФ	5,95-8,2%	10/20-11/25
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	53 949 446	Доллар США	3,45-6,63%	10/20-06/23
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	9 213 385	Евро	3,13-3,6%	02/21-11/23
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	160 838 165			

	1 января 2020 года	Вид валюты	Процентная ставка к номиналу	Срок обращения
Государственные облигации РФ	36 431 193	рубль РФ	6,50-8,73%	01/20-11/25
Государственные облигации РФ	9 415 389	Доллар США	4,50-5,00%	04/20-04/22
Государственные облигации РФ	16 082 409	Евро	3,63%	09/20
Облигации, выпущенные российскими организациями	28 908 105	рубль РФ	6,45-11,10%	09/20-11/39
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	14 160 581	рубль РФ	6,55-9,70%	04/20-03/33
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	2 587 232	рубль РФ	7,60-8,75%	09/20-07/28
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	28 029 582	Доллар США	3,45-6,60%	04/20-02/23
Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами	9 436 267	Евро	3,39-3,60%	03/20-05/21
Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД	<u>145 050 758</u>			

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Финансовая деятельность и страхование, в том числе:	73 631 251	44 220 990
нерезиденты	64 544 676	40 053 081
резиденты	9 086 575	4 167 909
Транспорт и связь	13 711 805	15 071 127
Добыча и транспортировка полезных ископаемых	4 390 737	3 244 262
Оптовая и розничная торговля	3 926 757	2 589 307
Энергетика	1 551 764	2 301 668
Прочие отрасли	2 645 176	1 533 832
Итого корпоративные облигации	<u>99 857 491</u>	<u>68 961 186</u>

Информация о резерве на возможные потери, сформированном в отношении финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

5.5. Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы

Основные средства, нематериальные активы, активы в форме права пользования и материальные запасы представлены в таблице ниже.

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Основные средства	86 185	76 312
Нематериальные активы	432 035	370 431
Активы в форме права пользования	393 916	-
Итого основные средства и нематериальные активы	<u>912 136</u>	<u>446 743</u>
Амортизационные отчисления по основным средствам	(74 427)	(70 567)
Амортизационные отчисления по нематериальным активам	(219 201)	(149 940)
Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования	(68 328)	-
Итого амортизационные отчисления	<u>(361 956)</u>	<u>(220 507)</u>

Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов	550 180	226 236
Капитальные вложения в основные средства	-	-
Капитальные вложения в нематериальные активы	45 421	58 553
Товарные запасы центрального контрагента	-	3 653
Материальные запасы	122	56
За вычетом резервов на возможные потери	-	-
Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов	595 723	288 498

5.5.1. Основные средства и материальные запасы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу основных средств на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Мебель и оборудо- вание	Активы в форме права пользования	Кап. вложе- ния	Материаль- ные запасы, товарные запасы ЦК	Итого
По первоначальной/ переоцененной стоимости					
1 января 2019 года	69 300	-	-	13	69 313
Поступления	7 012	-	7 012	3 696	17 720
Выбытия	-	-	(7 012)	-	(7 012)
1 января 2020 года (с учетом корректировок по МСФО 16)	76 312	404 395	-	3 709	484 416
Поступления	10 587	5 394	10 587	12 615	39 183
Выбытия	(714)	(15 873)	(10 587)	(16 202)	(43 376)
1 октября 2020 года	86 185	393 916	0	122	480 223
Накопленная амортизация и обесценение					
1 января 2019 года	56 566	-	-	-	56 566
Амортизационные отчисления	14 001	-	-	-	14 001
1 января 2020 года (с учетом корректировок по МСФО 16)	70 567	39 465	-	-	110 032
Амортизационные отчисления	3 860	28 863	-	-	32 723
1 октября 2020 года	74 427	68 328	-	-	142 755
Остаточная балансовая стоимость					
На 1 января 2019 года	12 734	-	-	13	12 747
На 1 января 2020 года	5 745	364 930	-	3 709	374 384
На 1 октября 2020 года	11 758	325 588	-	122	337 468

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 г. основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 г. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 70 122 тыс. руб. и 45 871 тыс. руб. соответственно.

5.5.2. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов на текущую и предыдущую отчетную дату представлена в таблице ниже.

	Приобретенно е программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Прочее	Итого
По балансовой стоимости				
1 января 2019 года	224 818	44 724	1 830	271 372
Поступления	64 788	35 099	-	99 887
Выбытия	-	(829)	-	(829)
1 января 2020 года	289 606	78 994	1 830	370 430
Поступления	57 705	3 900	-	61 605
Выбытия	-	-	-	-
1 октября 2020 года	347 311	82 894	1 830	432 035
Накопленная амортизация				
1 января 2019 года	78 429	9 083	458	87 970
Амортизационные отчисления	53 885	8 653	260	62 798
Списано при выбытии	-	(829)	-	(829)
1 января 2020 года	132 314	16 907	718	149 939
Амортизационные отчисления	55 302	13 763	197	69 262
Списано при выбытии	-	-	-	-
1 октября 2020 года	187 616	30 670	915	219 201
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2019 года	146 389	35 641	1 372	183 402
На 1 января 2020 года	157 292	62 087	1 112	220 491
На 1 октября 2020 года	159 695	52 224	915	212 834

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые активы:		
Просроченная дебиторская задолженность по операциям ОТП	2 336 142	2 336 142
Просроченная дебиторская задолженность по клиринговым операциям	956 642	857 047
Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетным, банковским и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ	474 700	192 874
Средства, внесенные в уставный капитал SWIFT	1 701	1 701
Прочие активы	<u>461</u>	<u>328</u>
Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам	(3 193 241)	(3 193 186)
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	(8 043)	(322)
Итого прочие финансовые активы	<u>568 362</u>	<u>194 584</u>
Прочие нефинансовые активы:		
Предоплаты и авансы по хозяйственным операциям	72 721	54 469
Расчеты с бюджетом по налогам	4 376	5 711
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	<u>1 306</u>	<u>4 944</u>
Резерв на возможные потери	<u>(6 603)</u>	<u>(13 590)</u>
Итого прочие нефинансовые активы	<u>71 800</u>	<u>51 534</u>
Итого прочие активы	<u>640 162</u>	<u>246 118</u>

Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в балансе НКЦ отсутствовала.

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 биржевым сделкам своп, предположительно, вследствие хищения. Это риск, связанный с использованием инфраструктуры контрагента для хранения товарных активов, который 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 13 заявлений о возбуждении гражданских и 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 включена в графу «Дебиторская задолженность по операциям ОТП». По указанной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

По итогам оценки риска на товарном рынке НКЦ созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера (Примечание 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» 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.

По состоянию на 1 октября 2020 года совокупный объем просроченной задолженности составил 3 292 784 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 3 153 898 тыс. руб. 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 по клиринговым операциям, не погашенной в срок по состоянию на 1 октября 2020 года, включены преимущественно обязательства по клиринговым операциям 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. Кроме того, на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П также отражается дебиторская задолженность по операциям действующих участников клиринга (комиссии, маржинальные требования), не погашенная в срок, установленный Правилами клиринга, данная просроченная дебиторская задолженность, как правило, погашается в первый расчетный день следующего отчетного периода.

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 представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

Информация по прочим активам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснениях 10.5 «Риск ликвидности» и 10.6 «Валютный риск» настоящей Пояснительной информации.

Средства, внесенные в уставной капитал SWIFT в соответствии с правилами присоединения к данной системе, в соответствии с Учетной Политикой НКЦ отражаются в балансе по официальному курсу Банка России, действовавшему на дату зачисления средств на указанный счет, и в дальнейшем не переоцениваются. Указанный взнос подлежит ежегодному тестированию на обесценение в порядке, установленном МСФО (IAS) 36 «Обесценение активов».

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом³:

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	2 900 337 400	2 630 064 691
МБК, маржинальные платежи (собственные сделки)	-	49 365 460
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	28 156 691	18 301 751
Средства на счетах ЛОРО	29 010 439	20 008 209
Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции)	23 526 836	3 021 222
Средства на счетах в драгоценных металлах (кроме счетов, открытых для учета обеспечения по клиринговым операциям)	306	173
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	-	406 799
Прочие средства	85 602	968
Итого средства кредитных организаций	2 981 117 274	2 721 169 273

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2020 года составила 3 276 158 471 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 3 079 688 084 тыс. руб.).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	755 537 022	564 452 211
Депозиты юридических лиц (клиринговые операции)	609 460 896	62 040 515
Средства на расчетных счетах	1 185 163	1 574 053
Маржинальные платежи (собственные сделки)	302 824	-
Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям	55 029	79 490
Прочие средства	14 074	3 480
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 366 555 008	628 149 749

Клиентами НКЦ преимущественно являются финансовые организации. Кроме того, 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, размещают депозиты на фондовом рынке и рынке депозитов.

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение клиентам, не являющимся кредитными организациями по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 октября 2020 года составила 811 811 552 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года стоимость данных ценных бумаг составила 626 490 280 тыс. руб.).

³ По состоянию на 01.10.2020 сумма остатков на лицевых счетах балансового счета 30116 "Корреспондентские счета кредитных организаций в драгоценных металлах" в драгоценном металле, открытых Банку России, включена в графу 15 «Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации» исходя из принципа приоритета экономической сущности операций над их юридической формой.

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

Ниже представлены финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Обязательства по производным финансовым инструментам	<u>33 621 852</u>	<u>21 115 661</u>
Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>33 621 852</u>	<u>21 115 661</u>

Обязательства по производным финансовым инструментам по видам сделок представлены в Пояснении 5.2.2 «Производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» настоящей Пояснительной информации.

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Прочие финансовые обязательства:	593 178 841	444 343 430
Средства участников клиринга	592 746 564	444 148 069
Прочие обязательства по собственным сделкам и операциям	344 503	26 694
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (фиксированные)	65 375	152 537
Прочие обязательства по клиринговым операциям и операциям ОТП	16 079	15 783
Средства в расчетах	<u>6 320</u>	<u>347</u>
Прочие нефинансовые обязательства:	665 995	206 312
Арендные обязательства	348 055	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (нефиксированные)	123 891	24 121
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	90 964	69 951
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	37 235	31 660
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	35 079	26 771
Расчеты по хозяйственным операциям	25 011	52 797
Расчеты с бюджетом по налогам	<u>5 760</u>	<u>1 012</u>
Итого прочие обязательства	<u>593 844 836</u>	<u>444 549 742</u>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют и сроков погашения представлена в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10.5 «Риск ликвидности» и п. 10.6 «Валютный риск» настоящей Пояснительной информации.

5.11. 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. НКЦ на регулярной основе проводит выездные проверки остатков хранимого товара.

По состоянию на 1 октября 2020 года в балансе НКЦ отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 37 235 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) в отчетном периоде выявлено не было.

По состоянию на 1 января 2020 года в балансе НКЦ был отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 31 660 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) по состоянию на 1 января 2020 года выявлено не было.

Иные резервы-оценочные обязательства, а также условные обязательства и условные активы по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года в балансе НКЦ отсутствовали.

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам представлена ниже.

	1 января 2020 года	Восстанов- ление резервов	Досоздание резервов	1 октября 2020 года
Резервы по судебным искам	-	-	-	-
Резервы на товарном рынке	31 660	-	5 575	37 235
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	31 660	-	5 575	37 235

	1 января 2019 года	Восстанов- ление резервов	Досоздание резервов	1 октября 2019 года
Резервы по судебным искам	873 041	(873 041)	-	-
Резервы на товарном рынке	-	-	363 633	363 633
Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера	873 041	(873 041)	363 633	363 633

По состоянию на 1 января 2019 года в балансе НКЦ был отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 873 041 тыс. руб., обусловленный подачей иска в арбитражный суд конкурсного управляющего брокерской компании - банкрота о признании недействительными сделок, совершенных НКЦ в рамках дефолт-менеджмента. 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 2019 года Верховный суд отклонил жалобу истцов, НКЦ восстановил резерв в полном объеме.

5.12. Уставный капитал и собственные средства (капитал)

По состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года уставный капитал НКЦ составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

23 апреля 2020 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 8 149 963 000,00 рублей на выплату дивидендов.
2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 8 149 963 000,00 рублей в размере 488,90 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).
3. Определить 11 мая 2020 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.

Дивиденды были выплачены 29 мая 2020 года.

Структура собственных средств (капитала) НКЦ в соответствии с требованиями Положения Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – «Положение № 646-П») представлена ниже.

Наименование показателя	на 01.10.2020	на 01.01.2020	Динамика
Собственные средства (капитал), итого, в том числе:	76 130 581	70 580 566	5 550 015
Источники основного капитала:	X	X	X
Уставный капитал	16 670 000	16 670 000	-
Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	966 775	966 775	-
Источники основного капитала итого:	63 440 068	54 600 590	8 839 478
Показатели, уменьшающие источники основного капитала:	258 255	279 043	(20 788)
Нематериальные активы	258 255	279 043	(20 788)
Основной капитал, итого:	63 181 813	54 321 547	8 860 266
Источники дополнительного капитала, итого, в том числе:	12 948 768	16 259 019	(3 310 251)
Нераспределенная прибыль текущего года	12 948 768	16 259 019	(3 310 251)
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1цк	163,4	164,7	(1,3)

Средства, не подлежащие распределению среди акционеров, представлены резервным фондом, а также собственными средствами НКЦ, обособленными в рамках требований Банка России к деятельности центрального контрагента.

Резервный фонд - фонд созданный в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Остаток резервного фонда по состоянию на 01 октября 2020 года составлял 966 775 тыс. руб. (31 декабря 2019 года: 966 775 тыс. руб.). Резервный фонд учитывается в составе нераспределенной прибыли.

Собственные средства НКЦ, обособленные в рамках требований Банка России к деятельности ЦК, отраженные в составе нераспределенной прибыли, представлены:

- выделенным капиталом ЦК, предназначенным для покрытия возможных потерь, вызванных ненадлежащим исполнением или неисполнением участниками клиринга своих обязательств, в размере 10 100 000 тыс. руб. (01.01.2020 - 10 100 000 тыс. руб.);
- средствами для обеспечения прекращения деятельности или реструктуризации ЦК в размере 794 590 тыс.руб (01.01.2020 - 690 479 тыс. руб.);
- средствами для покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения ЦК, не связанного с неисполнением обязательств участниками клиринга, в размере 397 295 тыс. руб. (01.01.2020 - 345 240 тыс. руб.).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	118 184 537	142 272 943
Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (долговые обязательства)	5 527 089	6 281 812
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 590 221	563 711
Процентные доходы по межбанковским депозитам	619 117	54 010
Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	709 769	377 215
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)	491 379	1 211 602
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	445 772	1 091 652
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток (долговые обязательства)	356 402	149 304
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	966	4 280
Процентные доходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ)	116	57
Итого процентные доходы	<u>127 925 368</u>	<u>152 006 586</u>

Процентные расходы по видам активов и обязательств представлены следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	111 096 768	137 283 425
Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента	7 077 136	4 988 332
Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой	984 099	1 297 506
Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	709 769	698 878
Процентные расходы по межбанковским кредитам	138 898	1 653 551
Процентные расходы, уплачиваемые на остаток индивидуального клирингового обеспечения	188 294	-
Процентные расходы по обеспечению под стресс	119 807	23 666
Процентные расходы по хозяйственным операциям	22 173	68
Процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ) и прочие процентные расходы	501	1 212
Итого процентные расходы	<u>120 337 444</u>	<u>145 946 638</u>

6.2. Комиссионные доходы и расходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов	6 217 763	4 709 634
Комиссия за учет обеспечения	1 641 303	1 192 788
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	1 263 128	1 020 596
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	1 244 211	1 188 671
Комиссия ОТП	3 130	75 821
Прочие комиссионные доходы	2 403	3 030
Прочие комиссионные доходы по клиринговым операциям	626	780
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	66	52
Комиссионные доходы, всего	10 372 630	8 191 372
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	270 108	103 537
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	18 000	16 945
Прочие	972	17 136
Комиссионные расходы, всего	289 080	137 618
Чистые комиссионные доходы	10 083 550	8 053 754

6.3. Операционные расходы

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Расходы на содержание персонала	684 512	530 596
Амортизация	104 483	54 035
Организационно-управленческие расходы, кроме услуг на рынках	94 108	13 574
Организационно-управленческие расходы по услугам на рынках	80 502	101 536
Прочие операционные расходы	44 685	31 047
Расходы по сопровождению программного обеспечения	35 970	55 442
Расходы по информационно-технологическим услугам	26 723	66 086
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	21 148	26 532
Юридические расходы	16 003	7 740
Аудит	11 953	5 545
Консультационные расходы	5 509	35 279
Расходы по уплате возвратной премии по клиринговым операциям	4 846	168 326
Расходы по договорам аренды ⁴	290	44 708
Итого операционные расходы	1 130 732	1 140 446

⁴ С 01.01.2020 в данную графу включаются расходы по договорам аренды, не подпадающим под действие Положения Банка России № 659-П и МСФО (ИФРС) 16.

6.4. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена следующим образом:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 316 977	7 277 501
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	358
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	<u>7 316 977</u>	<u>7 277 859</u>
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе:		
государственные облигации Российской Федерации	878 440	1 081 468
Долговые ценные бумаги Банка России	-	(72)
Облигации кредитных организаций	3 204	13 784
Облигации прочих резидентов	32 911	(20 150)
Облигации прочих нерезидентов	23 210	561
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	<u>937 765</u>	<u>1 075 591</u>

6.5. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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 199-И, возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года представлена ниже.

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2020 года	1 732	2 590	194 976	3 207 098	31 660	3 438 056
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 340)	27 665	307 984	7 722	-	342 031
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	-	39	3 578	(6 932)	5 575	2 260
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
На 1 октября 2020 года	392	30 294	506 538	3 207 888	37 235	3 782 347

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД	Прочие активы	Прочие резервы	Итого
На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9	-	-	-	870 605	873 041	1 743 646
Влияние применения МСФО (IFRS) 9	4 638	38 828	180 880	12 515	-	236 861
На 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9	4 638	38 828	180 880	883 120	873 041	1 980 507
Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки	(1 364)	(36 623)	5 980	(12 165)	-	(44 172)
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери	-	-	-	2 340 803	(755 804)	1 584 999
Кредиты, списанные в отчетном периоде	-	-	-	-	-	-
На 1 октября 2019 года	3 274	2 205	186 860	3 211 758	117 237	3 521 334

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Доходы от операций с иностранной валютой	1 260 760 389	410 844 733
Расходы от операций с иностранной валютой	<u>(1 260 762 546)</u>	<u>(411 782 238)</u>
Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валютой	(2 157)	(937 506)
Доходы от переоценки иностранной валюты	2 037 623 744	807 631 499
Расходы от переоценки иностранной валюты	<u>(2 045 823 221)</u>	<u>811 522 009</u>
Чистые доходы/расходы от переоценки иностранной валюты	(8 199 477)	(3 890 510)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	<u>(8 201 634)</u>	<u>(4 828 016)</u>

6.7. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Налог на прибыль	2 770 866	6 124 102
Прочие налоги	<u>45 879</u>	<u>46 091</u>
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	<u>(2 779 390)</u>
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	<u>676 068</u>	-
Итого возмещение/(расход) по налогам	<u>3 492 813</u>	<u>3 390 803</u>

6.7.1. Отложенный налог, расчет налога на прибыль

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

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств, отраженной в балансе, и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете, а также разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов. Размер отложенных налоговых активов и обязательств по состоянию на 1 октября 2020 и 1 октября 2019 гг. представлен ниже.

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	<u>9 месяцев 2020 года</u>	<u>9 месяцев 2019 года</u>
На 1 января – отложенные налоговые активы	1 198 737	-
На 1 января – отложенные налоговые обязательства	-	(1 445 474)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	(94 821)	3 528 304
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	<u>(676 068)</u>	<u>2 779 391</u>

Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале:	-	-
На 1 октября – отложенные налоговые активы	427 848	696 561
На 1 октября – отложенные налоговые обязательства	-	-

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 октября 2020 и 1 октября 2019 гг. представлен следующим образом:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к следующим активам/обязательствам:		
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ	138 537	(101 430)
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД	(403 307)	131 895
Резервы- оценочные обязательства некредитного характера	4 205	72 727
Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (корректировки)	4 463	697
Резервы на возможные потери	642 835	565 113
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	(3 745)	(2 793)
Прочие финансовые обязательства	44 860	30 352
Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу	427 848	696 561

В связи с тем, что некоторые виды расходов не учитываются для целей налогообложения, у НКЦ возникают определенные постоянные налоговые разницы. Ниже представлена сверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Прибыль/(убыток) до налога на прибыль	16 278 286	15 003 989
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%)	3 255 657	3 000 798
Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, подлежащих обложению налогом на прибыль по ставкам, отличным от 20%	(194 576)	(188 043)
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу	(290 215)	1 116 166
Прочие корректировки, в том числе суммы налога за 2 квартал к уплате после окончания отчетного периода	-	2 195 180
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	2 770 866	6 124 102

6.8. Информация о вознаграждении работникам

	1 октября 2020 года	1 октября 2019 года
Заработная плата и премии	547 623	358 239
Взносы в государственные внебюджетные фонды	120 007	84 784
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	16 165	-
Итого вознаграждение работникам	683 794	443 023

В третьем квартале 2020 года была введена программа долгосрочной мотивации, основанная на акциях материнской компании (далее – Программа LTIP). Программа LTIP предусматривает выплаты денежными средствами, с последующей возможностью приобретения работником обыкновенных акций ПАО Московская биржа (далее - акции) на определенных условиях.

Программа LTIP наделяет работников правом на получение вознаграждения в том случае, если работник работает в компаниях Группы на дату наступления права на получение вознаграждения, и Группа выполняет определенные условия результативности, установленные Программой LTIP. Максимальный договорный срок составляет пять лет. Получатели вознаграждения имеют право на приобретение фиксированного и переменного количества акций, где переменное количество представлено эквивалентом дивидендной доходности по акциям за три года, предшествующих дате наступления прав на получение вознаграждения. Справедливая стоимость прав оценивается на дату их предоставления на основании рыночных цен акций на дату оценки с учетом условий, на которых акции были предоставлены.

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу НКЦ представлена в Пояснении 13 «Вознаграждения ключевому управленческому персоналу, а также иным работникам, принимающим риски» настоящей Пояснительной информации.

7. 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 ОССПСД уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
На 1 января 2019 года с учетом изменений учетной политики	16 670 000	(1 889 123)	966 775	183 839	48 898 701	64 830 192
Итого совокупный доход за период	-	2 683 667	-	5 227	11 613 186	14 302 080
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(7 399 813)	(7 399 813)
На 1 октября 2019 года	16 670 000	794 544	966 775	189 066	53 112 074	71 732 459
На 1 января 2020 года с учетом изменений учетной политики	16 670 000	1 263 163	966 775	197 566	53 788 811	72 886 315
Итого совокупный доход за период	-	(646 828)	-	316 421	12 785 473	12 455 066
Дивиденды объявленные	-	-	-	-	(8 149 963)	(8 149 963)
На 1 октября 2020 года	16 670 000	616 335	966 775	513 987	58 424 321	77 191 418

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 1 октября 2020 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 51 721 млн.руб. (на 1 октября 2019 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 329 910 млн.руб.).

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

На 1 октября 2020 года у НКЦ имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 738 млн. руб., на 1 октября 2019 года - 60 572 млн.руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

9. 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.

Общая политика НКЦ в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с началом отчетного года.

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».

Норматив достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (далее – норматив Н1цк) характеризует степень достаточности капитала для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента и осуществлением центральным контрагентом банковских операций.

Норматив Н1цк определяется как отношение величины собственных средств (капитала) центрального контрагента к сумме величины средств, необходимых для покрытия рисков, сопряженных с деятельностью центрального контрагента, и величины активов, взвешенных с учетом риска, возникающего при осуществлении центральным контрагентом банковских операций

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1цк установлено в размере 100 процентов. По состоянию на 1 октября 2020 года значение норматива Н1цк составило 163,4 %, по состоянию на 1 января 2020 года значение норматива Н1цк составляло 164,7 %. Данные показатели свидетельствуют о значительном запасе собственных средств (капитала) НКЦ на покрытие рисков центрального контрагента.

9.1. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

Активы НКЦ, взвешенные по уровню риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России 199-И, представлены в таблице ниже:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк)	335 203 247	299 039 808

В течение отчетного периода НКЦ соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Норматив достаточности капитала, рассчитываемый НКЦ как ЦК, представлен ниже.

	<u>Минимально допустимое значение, %</u>	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 января 2020 года</u>
Норматив достаточности собственного капитала центрального контрагента (Н1цк)	100%	163,4	164,7

Для соблюдения нормативов достаточности капитала в НКЦ используются следующие методы оценки:

- Прогнозирование нормативов достаточности капитала.
- Мониторинг достаточности капитала.
- Стресс-тестирование достаточности капитала.
- Внедрение и контроль внутренних пороговых значений для раннего предупреждения снижения достаточности капитала.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Управление рисками является неотъемлемым элементом деятельности НКЦ, обеспечивающим поддержание баланса между уровнем принимаемого риска и доходностью, а также минимизацию возможных неблагоприятных влияний на финансовое положение НКЦ. Основными рисками, связанными с деятельностью НКЦ, являются кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, операционный риск и риск потери деловой репутации.

10.1. Цели, политики и процедуры управления риском

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.

10.2. Кредитный риск

Кредитный риск – это риск возможных убытков в результате невыполнения или ненадлежащего выполнения контрагентами НКЦ своих обязательств перед НКЦ. Кредитный риск включает в себя в том числе кредитный риск контрагента/эмитента, 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 и обеспечение под риск концентрации на эмитента);
- 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.

Значительное повышение кредитного риска. НКЦ ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска НКЦ рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

Внутренние рейтинги кредитного риска. Внутренние рейтинги для оценки кредитного риска. В целях оценки финансового состояния контрагентов и уровня принимаемого на них кредитного риска в НКЦ разработана и постоянно совершенствуется система внутреннего рейтингования. Система внутренних рейтингов НКЦ включает в себя десять категорий. Информация о внутреннем рейтинге основана на совокупности фактических данных финансовой отчетности, а также сведениях нефинансового характера, включающих в том числе экспертное суждение в отношении кредитного риска контрагента. При анализе учитывается характер риска и тип контрагента. Внутренние рейтинги определяются с использованием качественных и количественных факторов, которые указывают на риск возможного неисполнения контрагентом обязательств перед НКЦ.

Внутренние рейтинги служат основой для оценки временной структуры вероятности дефолта и последующей оценки ожидаемых кредитных убытков.

НКЦ анализирует все данные, собранные с использованием статистических моделей, и оценивает вероятность дефолта контрагента на протяжении оставшегося срока действия по подверженным риску инструментам и ее возможную динамику с течением времени с целью последующего расчета резерва под ожидаемые кредитные убытки. Факторы, принимаемые во внимание в рамках данного процесса, включают в себя макроэкономические данные, такие как рост ВВП, уровень безработицы, базовые процентные ставки, курс рубля к доллару США. НКЦ генерирует «базовый сценарий» изменения соответствующих экономических показателей в будущем, а также репрезентативный набор других возможных прогнозных сценариев. Затем НКЦ использует эти прогнозы, взвешенные с учетом вероятности, для корректировки своих оценок размера ожидаемых кредитных убытков с учетом текущей фазы экономического цикла, о которой свидетельствуют значения макроэкономических индикаторов.

НКЦ полагает, что кредитный риск по финансовому активу значительно повысился с момента первоначального признания, если просрочка платежей по договору составляет более 30 дней или в случае снижения внешних кредитных рейтингов контрагента со стороны не менее половины из числа международных рейтинговых агентств, чьи оценки имеются у контрагента, или внутреннего рейтинга контрагента на 3 категории и более с момента первоначального признания финансового актива.

У НКЦ имеются процедуры мониторинга, направленные на подтверждение эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска. Это означает, что значительное повышение кредитного риска выявляется до того, как наступит событие дефолта или до того, как просрочка платежа достигнет 31 и более дней или снизится кредитный рейтинг контрагента на 3 ступени и более. НКЦ ежегодно тестирует свои внутренние рейтинги на основе исторических данных, с тем чтобы определить, насколько адекватно и своевременно были ли учтены во внутреннем рейтинге факторы кредитного риска.

Использование прогнозной информации. При оценке на предмет значительного увеличения кредитного риска, а также при измерении величины ожидаемых кредитных убытков НКЦ использует прогнозную информацию, для создания «базового сценария» будущей динамики соответствующих экономических показателей, а также репрезентативного набора других возможных прогнозных сценариев для оценки чувствительности результатов к изменению параметров. Используемая внешняя информация включает в себя экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования.

НКЦ анализирует вероятность указанных прогнозных сценариев. Базовый сценарий представляет собой наиболее вероятный сценарий и включает в себя информацию, используемую НКЦ в целях стратегического планирования и бюджетирования. Группа определила и задокументировала основные факторы кредитного риска и кредитных убытков для каждого портфеля финансовых инструментов и путем статистического анализа исторических данных, оценила взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. НКЦ не вносил изменения в методы оценки или существенные допущения, сделанные в течение отчетного периода.

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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 формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций 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 (ECL);
- требования по дебиторской задолженности резервируются с учетом их группировки.

Резерв формируется в размере величины ECL 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.

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.

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.

Если величина ожидаемых кредитных убытков оценивается на коллективной основе, то финансовые инструменты группируются на основе общих характеристик риска, таких как:

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;

- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

Такие группы активов регулярно анализируются, с тем чтобы обеспечить их однородность.

Валовая балансовая стоимость финансовых активов в разрезе уровней кредитного рейтинга и подверженность кредитному риску по предоставленным кредитам и банковским гарантиям без учета влияния обеспечения и прочих механизмов повышения качества кредита, представлена в таблицах ниже. Если не указано иное, суммы, представленные в таблицах для финансовых активов, представляют собой их валовую балансовую стоимость. В данные таблицы не включаются активы, по которым не формируется оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам (финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям).

В таблице ниже применяется следующая градация рейтингов:

Внутренний рейтинг		Оценка финансового положения	Номер группы кредитного рейтинга
Группа	Категория		
«А»	A1	«хорошее»	1
	A2		2
	A3		3
«В»	B1	«среднее»	4
	B2		5
	B3		6
«С»	C1	«удовлетворительное»	7
	C2		8
	C3		9
	D		10
		«плохое»	
		«дефолт»	

	1 октября 2020 года			
	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого,
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	тыс. руб.
Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости⁵, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России)				
Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском	554 657 739	-	-	554 657 739
Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением	145 935 879	-	-	145 935 879
Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность	-	-	-	-
Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность	-	-	-	-
Итого валовая балансовая стоимость	700 593 618	-	-	700 593 618
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(30 686)	-	-	(30 686)
Балансовая стоимость	700 562 932	-	-	700 562 932

⁵ В указанную сумму не включаются финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 9 месяцев 2020 года в разбивке по классам активов.

**Суды, предоставленные кредитным и некредитным организациям,
оцениваемые
по амортизированной стоимости, а также средства в кредитных организациях (в
том числе в Банке России)**

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	525 471 261	-	-	525 471 261
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация в первую стадию	-	-	-	-
- Реклассификация во вторую стадию				
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
- Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	308 138 753	-	-	308 138 753
Финансовые активы, признание которых было прекращено	245 236 269			245 236 269
Списание	-	-	-	-
Изменение валютных курсов и прочие изменения	(112 219 873)	-	-	(112 219 873)
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	700 593 618	-	-	700 593 618
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	700 562 932	-	-	700 562 932

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого, тыс.руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	4 322	-	-	4 322
Изменения в сумме резерва:				
- Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	40 909	-	-	40 909
- Финансовые активы, признание которых было прекращено	18 064	-	-	18 064
- Изменение валютных курсов и прочие изменения	26 364	-	-	26 364
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2020 года	30 686	-	-	30 686

Прочие финансовые активы

	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	3 786	3	3 193 060	3 196 849
Изменения валовой балансовой стоимости				
- Реклассификация во вторую стадию	3	(3)	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	303 939	-	123	304 062
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(5 103)	-	-	(5 103)
Списание	-	-	-	-
Прочие изменения	161 869	-	-	161 869
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	474 700	-	3 193 183	3 667 883
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	142 285	-	-	142 285

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	Итого,
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	тыс. руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года	444	3	3 193 060	3 193 507
Изменения в сумме резерва				
- Реклассификация в первую стадию	3	-	-	3
- Реклассификация во вторую стадию	-	(3)	-	(3)
- Реклассификация в третью стадию	-	-	-	-
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	5360	-	123	5 483
Финансовые активы, признание которых было прекращено	150	-	-	150
Изменение валютных курсов и прочие изменения	2 444	-	-	2 444
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 октября 2020 года	8 101	-	3 193 183	3 201 285

Долговые ценные бумаги ОССЧПСД

	Стадия 1	Стадия 2	Стадия 3	
	Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого, тыс. руб.
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года	145 050 758	-	-	145 050 758
Изменения балансовой стоимости				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	58 359 964	-	-	58 359 964
Финансовые активы, признание которых было прекращено	82 190 549	-	-	82 190 549
Переоценка по справедливой стоимости, изменения валютных курсов и прочие изменения	39 617 991	-	-	39 617 991
Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 октября 2020 года	160 838 164	-	-	160 838 164
За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	160 331 626	-	-	160 331 626

	Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев	Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования	Итого, тыс. руб.
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки				
По состоянию на 1 января 2020 года	194 976	-	-	194 976
Изменения в сумме резерва				
Созданные или вновь приобретенные финансовые активы	94 646	-	-	94 646
Финансовые активы, признание которых было прекращено	(36 011)	-	-	(36 011)
Изменение валютных курсов и прочие изменения	252 927	-	-	252 927
По состоянию на 1 октября 2020 года	506 538	-	-	506 538

Увеличение размера оценочного резерва по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 октября 2020 года по сравнению с началом отчетного периода связано с ухудшением рыночных данных в связи с общемировой кризисной ситуацией, а также ростом курсов иностранных валют по отношению к рублю РФ.

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 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 199-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	1 855 823	1 855 823	1 271 361	-	3 127 184
Итого	1 855 823	1 855 823	1 271 361	-	3 127 184

По состоянию на 1 января 2020 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Обеспечение (денежные средства), принятое в уменьшение кредитного риска	Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффициентов по п.2.3 Инструкции № 180-И
ПФИ, включенные в соглашение о неттинге	49 626	49 626	480 483	-	530 109
Итого	49 626	49 626	480 483	-	530 109

По состоянию на 1 октября 2020 и на 1 января 2020 гг. 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	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1)	Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
1 октября 2020 года	1 855 823	1 855 823	1
1 января 2020 года	49 626	49 626	1

10.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для конкретной инвестиции или эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке.

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».

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 показателя	1 октября 2020 года	1 января 2020 года
Процентный риск (ПР)	12 874 830	11 580 148
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	<u>160 935 375</u>	<u>144 751 850</u>

Процентный риск – это риск изменения процентного дохода или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

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, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 1 октября 2020 года величина процентного риска составила 16,91 % капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2020 года – 16,43 %).

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Процентный риск, в т.ч.:				
общий процентный риск	12 874 830	16,91 %	11 580 148	16,43%
специальный процентный риск	2 384 537		1 817 610	
Фондовый риск	10 490 293		9 762 538	
Валютный риск	-	-	-	-
Итого	<u>12 874 830</u>	<u>16,91 %</u>	<u>11 580 148</u>	<u>16,43%</u>

Ввиду того, что величина открытой валютной позиции (ОВП) по состоянию на 1 октября 2020 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.

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, входящих в собственный портфель, на основе вложений по состоянию на 1 октября 2020 и 1 января 2020 гг. в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года.

Долговые инструменты	На 1 октября 2020 года	На 1 января 2020 года
Государственные еврооблигации и еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	81 566 209	76 382 169
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	49 574 565	45 655 918
Государственные долговые ценные бумаги РФ	46 795 735	36 431 194
Итого ценные бумаги собственного портфеля	177 936 509	158 469 281

Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал

Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт	33 815	28 340
--	--------	--------

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 собственным портфелем долговых ценных бумаг. В случае резких негативных колебаний цен на рынке ценных бумаг руководство может обращаться к таким методам, как продажа ценных бумаг, изменение состава портфеля, а также иным методам защиты.

Процентный риск банковского портфеля возникает при размещении временно свободных средств (за исключением вложений в собственный портфель ценных бумаг) и рассчитывается для активов и пассивов, чувствительным к изменению процентных ставок.

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

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.

В целях управления рыночным риском НКЦ использует метод стоимостной оценки рисков «Value at Risk» (VaR). Данный метод применяется для оценки потенциальных потерь в результате изменений наиболее значимых факторов риска: процентных ставок, валютных курсов и цен на финансовые инструменты. Стоимостная оценка рисков по методу VaR предполагает оценку методом исторического моделирования потенциальных убытков, обусловленных изменением факторов риска, с уровнем достоверности 99% на горизонте 10 дней.

Результаты анализа по видам рисков, выполненного с использованием метода VaR, по состоянию на 1 октября 2020 г. и 1 января 2020 г., приведены в таблице ниже:

Вид риска	На 1 октября 2020 года		На 1 января 2020 года	
	Величина риска	Величина риска, % от капитала	Величина риска	Величина риска, % от капитала
Процентный риск торгового портфеля	7 299 072	9,59%	6 091 282	8,63%
Валютный риск	2 513	0,00%	8 092	0,01%
Процентный риск банковского портфеля	49 447	0,06%	16 881	0,02%
Итого	7 351 033	9,66%	6 116 255	8,67%

10.4. Страновой риск

Анализ географической концентрации активов и обязательств НКЦ по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлен в следующей таблице:

По состоянию на 1 октября 2020 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 октября 2020 года</u>
Активы					
Денежные средства	472 885	-	-	-	472 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 913 627	-	-	-	36 913 627
Средства в кредитных организациях	162 933 480	71 908	396 690 159	143 588	559 839 135
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ⁶	(184 222 053)	(378 772)	(413 686)	(82 122)	(185 096 633)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 484 060	-	17 098 344	-	52 582 404
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	4 425 953 965	-	42 233	-	4 425 996 198
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 293 490	-	63 162 830	1 381 845	160 838 165
Требование по текущему налогу на прибыль	427 848	-	-	-	427 848
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	595 723	-	-	-	595 723
Прочие активы	632 722	8	7 418	14	640 162
Итого активы	4 575 485 747	(306 856)	476 587 298	1 443 325	5 053 209 514
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	746 276	-	-	-	746 276
Средства кредитных организаций	2 981 116 535	-	739	-	2 981 117 274
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 366 251 780	-	303 228	-	1 366 555 008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 621 852	-	-	-	33 621 852
Обязательство по текущему налогу на прибыль	132 850	-	-	-	132 850
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-

⁶ 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

Прочие обязательства	576 005 161	3 178 397	14 436 521	224 757	593 844 836
Итого обязательства	4 957 874 454	3 178 397	14 740 488	224 757	4 976 018 096
Чистая балансовая позиция	(382 388 707)	(3 485 253)	461 846 810	1 218 568	

По состоянию на 1 января 2020 года:

	<u>Россия</u>	<u>Страны СНГ</u>	<u>Страны ОЭСР</u>	<u>Другие страны</u>	<u>Итого на 1 января 2020 года</u>
Активы					
Денежные средства	3 136 628	-	-	-	3 136 628
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 275 355	-	-	-	48 275 355
Средства в кредитных организациях	87 191 850	78 824	393 996 958	115 499	481 383 131
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	(143 999 932)	(404 363)	(8 521 854)	(119 371)	(153 045 520)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 132 654	-	13 418 523	-	34 551 177
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 326 326 418	-	-	-	3 326 326 418
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	104 997 678	-	37 465 848	2 587 232	145 050 758
Требование по текущему налогу на прибыль	1 522 606	-	-	-	1 522 606
Отложенный налоговый актив	1 198 737	-	-	-	1 198 737
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 498	-	-	-	288 498
Прочие активы	246 118	-	-	-	246 118
Итого активы	3 450 316 610	(325 539)	436 359 475	2 583 360	3 888 933 906
Пассивы					
Средства кредитных организаций	2 721 168 651	-	622	-	2 721 169 273
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	628 149 418	-	331	-	628 149 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 115 661	-	-	-	21 115 661
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 050 439	-	-	-	1 050 439
Прочие обязательства	441 675 275	896 090	666 742	1 311 635	444 549 742
Итого обязательства	3 813 159 444	896 090	667 695	1 311 635	3 816 034 864
Чистая балансовая позиция	(362 842 834)	(1 221 629)	435 691 780	1 271 725	

10.5. 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 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 рыночных рисков НКЦ 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 валютные свопы.

В таблицах ниже представлен анализ оставшихся сроков погашения по активам и обязательствам НКЦ.

По состоянию на 1 октября 2020 года:

		На 1 октября 2020 года						(млн.руб.)
Номер строки	Наименование статьи	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
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	473	-	-	-	-	-	473
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 914	-	-	-	-	-	36 914
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	374 743	-	-	-	-	-	374 743
4	Финансовые активы, оцениваемые по ССчОПУ	52 582	-	-	-	-	-	52 582
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая АС	3 961 118	369 725	74 213	20 940	-	-	3 869 043
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССчПСД	11 797	2 476	23 845	79 343	43 377	-	160 838
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	428	428
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	3	323	-	269	595
13	Прочие активы	626	-	9	3	-	2	640
14	Всего активов	4 438 253	372 201	98 070	100 609	43 377	699	5 053 209
II.	ПАССИВЫ							
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	746	-	-	-	-	-	746
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 938 767	336 840	51 125	12 793	-	-	4 347 672
16,1	средства кредитных организаций	2 796 733	135 602	27 842	20 940	-	-	2 981 117
16,2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 142 034	201 238	23 283	-	-	-	1 366 555
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 622	-	-	-	-	-	33 622
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	133	-	-	-	-	-	133
20	Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
21	Прочие обязательства	593 260	2	186	397	-	-	593 845
23	Всего обязательств	4 566 528	336 842	51 311	21 337	-	-	4 976 018
	Разрыв ликвидности	(128 275)	35 359	46 759	79 272	43 377	699	
	Совокупный разрыв ликвидности	(128 275)	(92 916)	(46 157)	33 115	76 492	77 191	

По состоянию на 1 января 2020 года:

Номер строки	Наименование статьи	На 1 января 2020 года					Срок не установлен	Итого
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет		
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	3 137	-	-	-	-	-	3 137
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 275	-	-	-	-	-	48 275
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	328 338	-	-	-	-	-	328 338
4	Финансовые активы, оцениваемые по ССЧОПУ	34 551	-	-	0	-	-	34 551
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая АС	2 881 578	382 194	47 258	15 296	-	-	3 326 326
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по ССЧПСД	361	3 985	43 979	59 548	37 178	-	145 051
9	Требование по текущему налогу на прибыль	-	1 523	-	-	-	-	1 523
10	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	1 198	1 198
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	288	288
13	Прочие активы	223	6	16	-	-	2	247
14	Всего активов	3 296 463	387 708	91 253	74 844	37 178	1 488	3 888 934
II.	ПАССИВЫ							
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 904 572	382 193	47 258	15 296	-	0	3 349 319
16,1	средства кредитных организаций	2 353 288	305 327	47 258	15 296	-	0	2 721 169
16,2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	551 284	76 866	-	-	-	-	628 150
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 116	-	-	-	-	-	21 116
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	119	931	-	-	-	-	1 050
21	Прочие обязательства	444 257	52	202	39	-	-	444 550
23	Всего обязательств	3 370 064	383 176	47 460	15 335	-	-	3 816 035
	Разрыв ликвидности	(73 601)	4 532	43 793	59 509	37 178	1 488	
	Совокупный разрыв ликвидности	(73 601)	(69 069)	(25 276)	34 233	71 411	72 899	

10.6. Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют.

НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия открытой валютной позиции (ОВП). 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 2020 г. и на 1 января 2020 г.:

	<u>На 1 октября 2020 года</u>	<u>На 1 января 2020 года</u>
Величина ОВП, в тыс. руб.	492 243	234 443
Величина ОВП, в % от капитала	0,65	0,33

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 2020 года на 25% для долларов США и 25% для ЕВРО. Уровень чувствительности отражает проведенную НКЦ оценку разумно возможного изменения курсов валют:

Показатель	<u>На 1 октября 2020 года</u>		<u>На 1 января 2020 года</u>	
	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>	<u>Доллар США</u>	<u>Евро</u>
Открытая позиция в рублевом эквиваленте	456 735	28 107	59 996	164 664
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	25 %	25 %	25 %	25 %
Укрепление рубля	(114 184)	(7 027)	(14 999)	(41 166)
Ослабление рубля	114 184	7 027	14 999	41 166

В течение отчетного периода произошли существенные колебания на финансовых рынках, сопровождавшиеся снижением курса рубля против основных иностранных валют. Руководство НКЦ не ожидает, что данные события окажут существенное влияние на финансовые результаты НКЦ.

Информация об активах и обязательствах НКЦ в разрезе валют по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года представлена ниже:

Данные на 1 октября 2020 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США курс 79.6845	Евро курс 93.0237	Прочие валюты и драг. металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 621	-	-	471 264	472 885
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	36 913 627	-	-	-	36 913 627
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	73 981 335	164 320 018	292 601 706	28 936 076	559 839 135
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ⁷	(94 591 259)	(34 474 766)	(45 136 581)	(10 894 027)	(185 096 633)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	35 638 774	16 943 630	-	-	52 582 404
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 439 106 413	866 060 528	120 829 257	-	4 425 996 198
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	96 370 300	53 949 446	10 518 419	-	160 838 165
Отложенный налоговый актив	427 848	-	-	-	427 848
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	595 723	-	-	-	595 723
Прочие активы	332 343	4 695	303 124	-	640 162
Всего активов	3 588 776 725	1 066 803 551	379 115 925	18 513 313	5 053 209 514
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	746 276	746 276
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	3 405 176 489	821 516 602	120 923 667	55 524	4 347 672 282
Средства кредитных организаций	2 291 525 555	658 659 914	30 931 310	495	2 981 117 274
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 113 650 934	162 856 688	89 992 357	55 029	1 366 555 008
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	33 621 852	-	-	-	33 621 852
Обязательство по текущему налогу на прибыль	132 850	-	-	-	132 850
Отложенные налоговые обязательства	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	788 660	374 263 693	201 087 621	17 704 862	593 844 836
Всего обязательств	3 439 719 851	1 195 780 295	322 011 288	18 506 662	4 976 018 096
Расчетная открытая валютная позиция	149 056 874	(128 976 744)	57 104 637	6 651	
Внебалансовые требования	2 965 214 048	2 372 654 301	477 203 057	40 395 807	5 855 467 213
Внебалансовые обязательства	3 035 800 913	2 243 116 488	534 279 586	40 395 807	5 853 592 794
Расчетная открытая внебалансовая позиция	(70 586 865)	129 537 813	(57 076 529)	-	
Расчетная открытая позиция	78 470 009	561 069	28 108	6 651	

⁷ 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

Данные на 1 января 2020 года

Наименование статьи	Рубли	Доллары США курс 61.9057	Евро курс 69.3406	Прочие валюты и драгоцен. металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 341	-	-	3 134 287	3 136 628
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	48 275 355	-	-	-	48 275 355
Средства в кредитных организациях	28 929 713	101 569 629	342 512 013	8 371 776	481 383 131
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения	(62 072 984)	(26 761 409)	(57 362 848)	(6 848 279)	(153 045 520)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 132 654	13 418 523	-	-	34 551 177
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2 621 791 899	649 065 897	55 468 622	-	3 326 326 418
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	82 087 112	37 444 971	25 518 675	-	145 050 758
Требование по текущему налогу на прибыль	1 522 606	-	-	-	1 522 606
Отложенный налоговый актив	1 198 737	-	-	-	1 198 737
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	288 498	-	-	-	288 498
Прочие активы	242 792	1 762	1 564	-	246 118
Всего активов	2 743 398 723	774 739 373	366 138 026	4 657 784	3 888 933 906
ПАССИВЫ					
Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	2 666 999 909	626 219 753	55 612 754	486 606	3 349 319 022
Средства кредитных организаций	2 189 486 761	488 122 369	43 153 027	407 116	2 721 169 273
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	477 513 148	138 097 384	12 459 727	79 490	628 149 749
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	21 115 661	-	-	-	21 115 661
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 050 439	-	-	-	1 050 439
Прочие обязательства	397 807	143 217 817	296 663 799	4 270 319	444 549 742
Всего обязательств	2 689 563 816	769 437 570	352 276 553	4 756 925	3 816 034 864
Расчетная открытая валютная позиция	53 834 907	5 301 803	13 861 473	(99 141)	
Внебалансовые требования	2 010 352 528	1 619 249 243	336 177 366	13 027 082	3 978 806 219
Внебалансовые обязательства	1 991 759 969	1 624 237 805	349 872 858	12 918 440	3 978 789 072
Расчетная открытая внебалансовая позиция	18 592 559	(4 988 562)	(13 695 492)	108 642	
Расчетная открытая позиция	72 427 466	313 241	165 981	9 501	

10.7. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения потерь вследствие нарушения договорных обязательств, судебных процессов, уголовной и административной ответственности НКЦ и/или его органов управления в рамках исполнения ими должностных обязанностей.

Убытки, возникающие в результате реализации правового риска, отражаются в базе данных событий операционного риска.

Процедуры управления правовыми рисками включают в себя:

- Регулярный мониторинг законодательства и проверка внутренних процедур на соответствие актуальным требованиям;
- Установление количественных и объемных ограничений для судебных исков и контроль над установленными ограничениями;
- Анализ правовой базы для новых продуктов и услуг;
- Обновление внутренних нормативных актов в целях предотвращения штрафов.

10.8. Регуляторный риск

Регуляторный риск – это риск убытков, возникающих в результате несоответствия деятельности НКЦ законодательству, Уставу и внутренним нормативным актам.

Управление регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля, осуществляющей следующие действия для предотвращения убытков от реализации регуляторного риска:

- Мониторинг законодательства;
- Взаимодействие с регулирующими органами по вопросу разработки новых нормативных актов;
- Выявление регуляторного риска в существующих и запланированных внутренних процедурах;
- Анализ наилучших практик осуществления мер внутреннего контроля.

10.9. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – это риск возникновения убытков в связи с негативным мнением общественности об операционной (технической) стабильности НКЦ, качестве ее услуг и деятельности в целом. Для предотвращения подобных убытков НКЦ осуществляет непрерывный мониторинг информации о нем в СМИ и анализ внутренних процессов с применением методологии оценки влияния каждого выявленного события или фактора. Основным источником риска потери деловой репутации является реализация операционного риска, особенно, когда эта информация становится публичной. Таким образом, все действия, предпринимаемые НКЦ для предотвращения и снижения операционного риска, одновременно позволяют снизить уровень риска потери деловой репутации.

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ 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, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, 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 активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 октября 2020 г и 1 января 2020 г.

	1 октября 2020 года			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, в том числе:				
ПФИ	50 720 196	1 862 208	-	52 582 404
Вложения в ценные бумаги	33 621 852	1 862 208	-	35 484 060
	17 098 344	-	-	17 098 344
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД,	145 039 638	15 798 527	-	160 838 165
Итого финансовые активы	195 766 219	17 660 735	-	213 420 569
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
ПФИ	33 621 852	-	-	33 621 852
	33 621 852	-	-	33 621 852
Итого финансовые обязательства	33 621 852	-	-	33 621 852

	1 января 2020 года			Итого
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	
Финансовые активы				
Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, в том числе:				
	34 501 353	49 824	-	34 551 177
ПФИ	21 082 830	49 824	-	21 132 654
Вложения в ценные бумаги	13 418 523	-	-	13 418 523
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД,	136 765 397	8 285 361	-	145 050 758
Итого финансовые активы	171 266 750	8 335 185	-	179 601 935
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:				
	21 082 830	32 831	-	21 115 661
ПФИ	21 082 830	32 831	-	21 115 661
Итого финансовые обязательства	21 082 830	32 831	-	21 115 661

Ниже представлена информация о суммах переводов активов и обязательств между первым, вторым и третьим уровнями иерархии справедливой стоимости по причине изменения доступных исходных данных, лежащих в основе оценки справедливой стоимости в соответствии с применяемым НКЦ методом оценки.

	Справедливая стоимость на 1 октября 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД			
Из уровня 1	-	6 703 732	-
Из уровня 2	1 918 173	-	-

	Справедливая стоимость на 1 января 2020 года		
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3
Активы			
Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД			
Из уровня 1	-	1 706 744	-
Из уровня 2	5 031 115	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Для целей настоящего раскрытия связанные с НКЦ стороны определяются НКЦ в соответствии со стандартом МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», по которому стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При определении возможной связанности сторон особое внимание уделяется экономическому содержанию отношений, а не только их юридической форме. Связанные стороны могут вступать в сделки, в которые не могут вступать несвязанные стороны. При этом сделки между связанными сторонами могут отличаться по своим срокам, условиям и суммам от сделок, заключаемых между несвязанными сторонами.

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- Группа 1 – материнское предприятие;

- Группа 2 – предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- Группа 3 – старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия;
- Группа 4 – другие связанные стороны.

НКЦ рассматривает связанные с государством предприятия как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует, или оказывает существенное влияние на предприятие.

На 1 октября 2020 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность НКЦ, поскольку обладает существенным влиянием на деятельность Московской Биржи.

Представленные ниже данные раскрыты с учетом использования НКЦ права на освобождение от применения требований к раскрытию информации в соответствии с пунктами 25 и 26 МСФО (IAS) 24.

Все сделки и операции со связанными сторонами, указанные ниже, проведены в пределах рыночных ценовых условий.

В бухгалтерском балансе НКЦ по состоянию на 1 октября 2020 года и 1 января 2020 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 октября 2020 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	127 471 426	127 471 426
Прочие активы	242 660	-	-	93 998	336 658
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	29 000 246	29 000 246
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	914 292	-	-	208 627	1 122 919
Прочие обязательства	316 283	-	79 326	159 952 410	160 348 019

Активы и обязательства, сложившиеся по операциям со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2020 года, представлены следующим образом:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Активы					
Средства в кредитных организациях	-	-	-	71 142 774	71 142 774
Прочие активы	800	-	-	3 270	4 070
Обязательства					
Средства кредитных организаций	-	-	-	20 000 248	20 000 248
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 446 478	-	-	114 165	1 560 643
Прочие обязательства	49 043	-	80 265	112 000 602	112 129 910

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2020 года представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные расходы	16 517	-	-	5 613	22 130
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	6 989 395	6 989 395
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	2 481	-	-	1 519	4 000
Комиссионные доходы	2 192	-	-	101 414	103 606
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	988	-	-	-	988
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	5 276	5 276
Комиссионные расходы	425	-	-	285 888	286 313
Операционные расходы	53 047	-	108 997	86 467	248 511

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 9 месяцев 2019 года, представлены ниже:

Наименование показателя	Группа 1	Группа 2	Группа 3	Группа 4	Итого
Процентные расходы	68	-	-	-	68
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	480	-	-	-	480
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	-	-	-	2 642	2 642
Комиссионные доходы	2 121	-	-	82 145	84 267
Чистые расходы от операций с иностранной валютой	-	-	-	1 091 346	1 091 346
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	1 122	-	-	-	1 122
Комиссионные расходы	425	-	-	118 453	118 878
Операционные расходы	86 963	-	102 393	96 553	285 909

В состав пояснительной информации по связанным сторонам не включаются финансовые результаты от сделок, заключаемых НКЦ в качестве центрального контрагента, поскольку данные операции осуществляются на централизованной основе для всех участников клиринга на стандартных рыночных условиях.

Операции со связанными сторонами, которые признаются в соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, одобряются Наблюдательным Советом НКЦ или единственным акционером НКЦ в соответствии со статьей 83 указанного Закона.

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ , А ТАКЖЕ ИНЫМ РАБОТНИКАМ, ПРИНИМАЮЩИМ РИСКИ

Ключевой управленческий персонал представлен членами Правления и Наблюдательного совета. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, иные вознаграждения, налоги на фонд оплаты труда, страхование, медицинская помощь и т.д.), выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги, и долгосрочное вознаграждение, подлежащее выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты.

Сводная информация о расходах по выплате вознаграждений ключевому управленческому персоналу НКЦ приведена ниже:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	89 591	87 555
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	11 605	14 838
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>7 801</u>	<u>-</u>
Итого расходы по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу	<u>108 997</u>	<u>102 393</u>

Сводная информация о вознаграждениях иным работникам НКЦ, принимающим риски (риск-тейкерам), приведена ниже:

	<u>1 октября 2020 года</u>	<u>1 октября 2019 года</u>
Расходы по краткосрочным вознаграждениям	43 744	39 365
Расходы по прочим долгосрочным вознаграждениям	10 667	14 837
Расходы по выплатам на основе долевых инструментов	<u>2 572</u>	<u>-</u>
Итого расходы по вознаграждениям риск-тейкерам	<u>56 983</u>	<u>54 202</u>

14. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

При выполнении функций центрального контрагента НКЦ осуществляет взаимозачеты встречных требований и обязательств по сделкам участников клиринга в случаях, установленных Правилами клиринга.

Кроме того, участники клиринга должны вносить индивидуальное и коллективное клиринговое обеспечение, а также иное обеспечение. НКЦ имеет право в случае невыполнения участником клиринга своих обязательств использовать средства коллективного клирингового обеспечения, а также средства индивидуального клирингового и иного обеспечения, размещенные на других рынках (фактически произвести взаимозачет требований к участнику клиринга и обеспечения, внесенного участником). Указанное условное право расчетов на нетто-основе не удовлетворяет условиям взаимозачета для целей данного раскрытия.

Собственные операции НКЦ с финансовыми инструментами регулируются обеспеченными правовой защитой генеральными соглашениями (ISDA, RISDA). Указанные генеральные соглашения предусматривают право НКЦ при определенных условиях (например, в случае дефолта) право на нетто-расчеты по суммам, относящимся к этим сделкам. Однако условия для взаимозачета в данных случаях не выполняются, поскольку нет юридически закрепленного права осуществить зачет в ходе обычной деятельности. Аналогичные правила применяются и к соответствующим доходам и расходам.

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

Иные события после отчетной даты, кроме раскрытых в настоящей Пояснительной информации, отсутствуют.

**Член Правления,
Директор Департамента клиринга
НКО НКЦ (АО)**

Горбаченко Сергей Геннадьевич

**Главный бухгалтер
НКО НКЦ (АО)**

Горина Марианна Петровна

«12» ноября 2020 года

