

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 2018 ГОД

ВВЕДЕНИЕ

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

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой отчетности НКЦ за 2018 год по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ) и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4638-У от 06 апреля 2017 года «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У).

Пояснительная информация базируется на формах обязательной отчетности, составленных в соответствии с требованиями Указания Банка России № 4212-У от 12 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У)¹.

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКЦ

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ

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

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

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

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

¹ С 01 января 2019 года – Указание Банка России № 4927-У от 08 октября 2018 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

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 января 2019 года составила 219 человек, по состоянию на 1 января 2018 года – 209 человек.

В рамках своей профессиональной деятельности НКЦ выполняет следующие основные операции:

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

11 февраля 2019 международное рейтинговое агентство Fitch Ratings подтвердило НКЦ долгосрочный рейтинг дефолта эмитента в иностранной валюте (РДЭ) на уровне «BBB-». Прогноз по рейтингу – «Позитивный».

Долгосрочный РДЭ в национальной валюте подтвержден на уровне «BBB», прогноз «Стабильный».

Краткосрочный РДЭ НКЦ в иностранной валюте подтвержден на уровне «F3», рейтинг устойчивости – на уровне «bbb», рейтинг поддержки – на уровне «2».

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

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

В 2012 году НКЦ получил сертификат соответствия международному стандарту системы менеджмента качества (СМК) ISO 9001:2008 (DNV GL Business Assurance Management System Certificate ISO 9001:2008).

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

В соответствии с Указанием от 03.12.2012 № 2919-У «Об оценке качества управления кредитной организацией, осуществляющей функции центрального контрагента» (далее – Указание № 2919-У) Банк России 20 сентября 2018 года принял решение о признании качества управления НКЦ удовлетворительным. Требования Указания № 2919-У отражают международные принципы для инфраструктурных организаций Комитета по расчетным и платежным системам Банка Международных расчетов и Технического комитета Международной организации комиссий по ценным бумагам.

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

1.2. Деятельность НКЦ в 2018 году

В 2018 году НКЦ, руководствуясь утвержденной Стратегией развития и целями, которые были поставлены перед организацией на год в качестве приоритетных, основные усилия сосредоточил на реализации следующих проектов и задач:

1. Реализация проектов развития клиринговой деятельности и услуг; проведение мероприятий по совершенствованию процессов управления рисками; повышение качества управления ЦК в соответствии с международными стандартами.
2. Повышение уровня транспарентности деятельности НКЦ для участников финансового рынка и раскрытие информации о деятельности НКЦ как центрального контрагента в соответствии с требованиями Банка России и с учетом международных рекомендаций.
3. Выполнение планов по формированию доходной части бюджета НКЦ путем поддержания положительной динамики роста доходности бизнеса как за счет получения комиссионных доходов, так и доходов от операций с финансовыми инструментами.

Реализация стратегических проектов и плановых задач по развитию клиринговых услуг и совершенствованию риск менеджмента осуществлялась НКЦ в 2018 году на фоне сохранявшегося санкционного режима и связанных с этим рисков, что создавало определенные вызовы для всей Группы «Московская Биржа» в целом. Ряд значимых задач традиционно был связан с реализацией новых требований законодательства. Также на достижение стратегических целей повлияло изменение структуры обеспечения участников клиринга вследствие введения на торгах ПАО Московская Биржа (далее – ПАО Московская Биржа, Московская Биржа) единого пула обеспечения.

Среди наиболее знаковых результатов и событий прошедшего года необходимо отметить:

- завершение второй фазы проекта «Единый пул обеспечения» в части реализации задачи по созданию для участников рынка возможности кросс-маржирования – передача профилей активов в обеспечении между клиринговыми системами фондового, валютного и срочного рынков с целью более эффективного использования обеспечения между данными рынками. Кроме того, участникам клиринга стала доступна возможность проведения полного неттинга при расчетах между фондовым, валютным и срочным рынками. В рамках реализации данного проекта усовершенствована система риск-менеджмента срочного рынка в части расчета риск-параметров и маржирования календарных спредов;
- запуск проекта «Линки с иностранными провайдерами ликвидности», в рамках которого НКЦ совместно с Московской Биржей реализован проект, предполагающий предоставление участникам валютного рынка внебиржевого сервиса по заключению сделок купли-продажи иностранной валюты с крупнейшими международными организациями. В отчетный период реализована возможность заключения таких сделок с валютными парами «евро – доллар» и «фунт-доллар». Запуск проекта позволяет участникам рынка получить доступ к глобальной ликвидности международного рынка FOREX и лучшим ценам, сохраняя при этом привычные интерфейсы российской инфраструктуры, преимущества и удобство работы с центральным контрагентом;

- переход НКЦ на использование новой платежной системы Банка России, предусматривающей создание единого расширенного регламента приема и обработки платежных документов участников платежной системы Банка России в рамках построения централизованной платежной инфраструктуры платежной системы Банка России;
 - введение режима полного и детального раскрытия НКЦ информации о своей деятельности в соответствии с требованиями Банка России, которые во многом идентичны международным рекомендациям CPMI-IOSCO, что еще более повысило уровень прозрачности деятельности НКЦ для участников финансового рынка и укрепило их уверенность в надежности выполняемой НКЦ роли центрального контрагента;
 - реализация проекта «Отчетность НКЦ». Проект нацелен на совершенствование процесса формирования обязательной банковской и налоговой отчетности, полнофункциональное внедрение налогового мониторинга, повышение уровня и качества автоматизации формирования отчетности в Росфинмониторинг в комплексе с процедурами KYC («знай своего клиента»). Использование самых современных технологий BIG DATA, лежащих в основе системы Neoflex Reporting, позволяет сделать указанные процессы более простыми и управляемыми.
4. В рамках реализации проектов Группы Московская Биржа по развитию клиринговой деятельности:
- расширены возможности участников по управлению ликвидностью при проведении операций РЕПО с клиринговыми сертификатами участия (КСУ), а именно:
 - сформирован новый имущественный пул «КСУ GC Expanded», в состав которого включены все облигации, допущенные к РЕПО с центральным контрагентом, в т.ч. облигации, не принимаемые в обеспечение НКЦ. КСУ данного пула не включаются в расчет Единого лимита;
 - сформирован новый имущественный пул «КСУ OFZ», в состав которого входят только ОФЗ и российские рубли;
 - реализована возможность расчетов по сделкам РЕПО с КСУ в долларах США. Новые режимы с расчетами в иностранной валюте доступны только для кредитных организаций с использованием собственных счетов;
 - расширены возможности размещения средств в депозиты у центрального контрагента в долларах США по рыночным ставкам биржевого РЕПО для российских кредитных организаций, имеющих доступ на денежный рынок Московской Биржи. Ранее такие депозиты можно было размещать только в российских рублях;
 - на срочном рынке введены поставочные фьючерсы на золото, что связывает рынок драгоценных металлов со срочным рынком, так как поставка осуществляется на спот рынок драгоценных металлов Московской Биржи. Фьючерсные контракты котируются в рублях за грамм с ежемесячным сроком исполнения, начиная с ноября 2018 года;
 - расширен инструментарий валютного рынка. На этом рынке допущены к торгам новые валютные пары, ни одна из валют в которых не является российским рублем (GBP/USD, USD/CHF, USD/KZT, USD/TRY). В рамках реализации этой задачи для учета межпродуктовых спредов при расчете единого лимита была использована более гибкая структура, интегрирующая ранее использованные технологии: кольцевой спред (кольцо) и групповой спред.

В рамках развития системы управления рисками НКЦ:

- успешно проведен операционный аудит НКЦ АО «Делойт и Туш СНГ» в соответствии с требованиями Положения Банка России № 556-П от 11.11.2016 «О порядке проведения центральным контрагентом операционного аудита», который охватывал такие элементы деятельности НКЦ, как управление рисками центрального контрагента, оценка точности модели центрального контрагента, стресс-тестирование рисков центрального контрагента, определение выделенного капитала центрального контрагента и восстановление финансовой устойчивости центрального контрагента;
- усовершенствована структура уровней защиты центрального контрагента за счет унификации размера вноса участников клиринга в гарантийный фонд на всех рынках. В частности, размер вноса участников клиринга в гарантийный фонд на рынке стандартизированных ПФИ увеличен до 10 млн рублей.

1.3. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2018 год оказали следующие операции:

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

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности², Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Отчет о движении денежных средств составлены по состоянию на 1 января 2019 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Для Бухгалтерского баланса, Отчета об уровне достаточности капитала на покрытие рисков, Отчета об изменениях в капитале кредитной организации и Сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности сопоставимым периодом является 1 января 2018 года. Для Отчета о финансовых результатах и Отчета о движении денежных средств сопоставимыми данными являются данные за 2017 год.

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

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

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

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

² В соответствии с Инструкцией Банка России от 14.11.2016 № 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» к небанковским кредитным организациям – центральным контрагентам применяются отдельные требования к составу, числовым значениям и методикам расчета обязательных нормативов, в соответствии с этим Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности не заполняются на отчетную дату.

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

В настоящей годовой отчетности были использованы те же принципы учетной политики, представления и методы расчета, что и при подготовке финансовой (бухгалтерской) отчетности НКЦ за 2017 год, за исключением влияния вступления в силу Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Учетная политика НКЦ на 2018 год была утверждена 29 декабря 2017 года. В течение отчетного периода изменения в Учетную политику НКЦ на 2018 год не вносились. В стандарты бухгалтерского учета операций НКЦ в 2018 году вносились изменения, связанные с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Указание от 15 февраля 2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части балансового учета переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам сроком менее 3х рабочих дней;
- Указание от 12 ноября 2018 г. № 4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в части открытия торговых банковских счетов в драгоценных металлах.

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.

Отражение активов и обязательств

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.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «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 ЦБ РФ, 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 ЦБ РФ, 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 по внебалансовым счетам в драгоценных металлах, отражаются в аналитическом учете в двойной оценке (в соответствующем драгоценном металле и в рублях по учетной цене, установленной Банком России на день совершения операции). Переоценка производится на основании изменения учетной цены Банка России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

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

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Рубль/Доллар США	69,4706	57,6002
Рубль/Евро	79,4605	68,8668
Рубль/Золото (1 грамм)	2 856,6800	2 400,9700

Резервы по убыткам от обесценения финансовых активов

Финансовые активы, за исключением активов категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода путем создания резервов на возможные потери. Финансовые активы считаются обесцененными при наличии объективных данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых будущих денежных потоков по активу в результате одного или нескольких событий, произошедших после принятия финансового актива к учету.

По данным финансовым активам объективным свидетельством обесценения может быть следующее:

- значительные финансовые трудности эмитента или контрагента;
- нарушение договора, например, отказ или уклонение от уплаты процентов или основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Убыток от обесценения напрямую уменьшает балансовую стоимость всех финансовых активов, за исключением займов и дебиторской задолженности, снижение стоимости которой осуществляется за счет формирования резерва. В случае признания безнадежными займы и дебиторская задолженность списывается также за счет резерва. Полученные впоследствии возмещения ранее списанных сумм кредитуют счет резерва. Изменения резерва отражаются в прибылях или убытках.

Если финансовый актив категории имеющийся в наличии для продажи признается обесцененным, то доходы или расходы, накопленные в прочем совокупном доходе, переносятся в состав прибылей или убытков.

Если в последующем периоде размер убытка от обесценения финансового актива, учитываемого по амортизированной стоимости, уменьшается, и такое уменьшение может быть объективно привязано к событию, имевшему место после признания обесценения, то ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается через счет прибылей или убытков. При этом балансовая стоимость финансовых активов на дату восстановления убытка от обесценения не может превышать амортизированную стоимость, которая была бы отражена в случае, если бы обесценение не признавалось.

Прекращение признания финансовых активов

НКЦ прекращает признание финансовых активов только в случае прекращения договорных прав на денежные потоки по ним или в случае передачи финансового актива и соответствующих рисков и выгод другой стороне. Если НКЦ не передает и не сохраняет все основные риски и выгоды от владения активом и продолжает контролировать переданный актив, то он продолжает отражать свою долю в данном активе и связанные с ним возможные обязательства. Если НКЦ сохраняет практически все риски и выгоды от владения переданным финансовым активом, он продолжает учитывать данный финансовый актив, а полученные при передаче средства отражает в виде обеспеченного займа.

При полном списании финансового актива разница между балансовой стоимостью актива и суммой полученного и причитающегося к получению вознаграждения, а также совокупная прибыль или убыток, которые были признаны в прочем совокупном доходе и накоплены в капитале, относятся на прибыль или убыток.

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

Денежные средства

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

Кассовые операции осуществляются на основании Положения Банка России от 29 января 2018 года № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» и внутренних документов НКЦ.

Драгоценные металлы

Учет операций в драгоценных металлах осуществляется на специально выделенных счетах второго порядка, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих драгоценных металлах. Учет обеспечения в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов осуществляется в порядке, указанном ниже в разделе «Операции с клиентами».

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

Межбанковские расчеты

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

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

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

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Операции с клиентами

Денежные средства участников клиринга и иных лиц (в том числе индивидуальное клиринговое и иное обеспечение), предназначенные для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, обязательств, возникших по договору имущественного пула, и обязательств по уплате вознаграждения, перечисленные участниками клиринга или иными лицами (далее – участники клиринга) на клиринговые счета НКЦ, открытые в расчетных организациях³, 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 банках⁴, учитывается на отдельных лицевых счетах балансового счета 47405, открываемых в разрезе валют и расчетных кодов, присваиваемых участникам клиринга.

В соответствии с Правилами клиринга, с даты вступления в силу Федерального закона от 04 июня 2018 года № 132-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте» и статью 8 Федерального закона «Об организованных торгах» для учета обеспечения в драгоценных металлах участникам клиринга открываются торговые банковские счета в драгоценных металлах на балансовом счете 30411. Обеспечение в драгоценных металлах для совершения сделок с драгоценными металлами на валютном рынке и рынке драгоценных металлов, перечисленное участниками клиринга, которые еще не заключили договор на открытие торгового банковского счета в драгоценном металле, на корреспондентские счета НКЦ, учитывается на обезличенных металлических счетах, открываемых на балансовых счетах 20309 (для некредитных организаций), 30116 (для кредитных организаций) в разрезе видов драгоценных металлов и расчетных кодов, присваиваемых участникам.

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

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

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

КСУ является неэмиссионной документарной ценной бумагой на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Функции клиринговой организации и центрального контрагента по сделкам осуществляет НКЦ. Клиринговые сертификаты участия выдаются в обмен на активы, внесенные в пул участником имущественного пула. КСУ, полученные в обмен на эти активы, могут использоваться участниками имущественного пула, а также участниками клиринга для совершения сделок РЕПО с ЦК. Перечень имущества, принимаемого в имущественный пул, определяется решением НКЦ. Выпущенные КСУ относятся к определенному имущественному пулу. Всем КСУ, выданным в рамках одного имущественного пула, присваивается один ISIN. Номинальная стоимость одного КСУ составляет 1 (один) российский рубль.

³ 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.

⁴ 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.

Операции с ценными бумагами

В 2018 году в связи с необходимостью разделения ценных бумаг, приобретаемых по собственным сделкам НКЦ, и ценных бумаг, приобретаемых НКЦ при выполнении функций центрального контрагента, для целей прозрачности отчетности НКЦ учитывал ценные бумаги по собственным операциям исключительно в портфелях «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения».

Ценные бумаги, приобретаемые и реализуемые НКЦ при осуществлении функций центрального контрагента, отражаются в портфеле «ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и не участвуют в расчете финансового результата НКЦ от собственных операций с ценными бумагами.

Ценные бумаги принимаются к учету по фактическим затратам на приобретение. В фактические затраты на приобретение по процентным (купонным) ценным бумагам, кроме стоимости ценной бумаги по цене приобретения, определенной условиями договора (сделки), входит также процентный (купонный) доход, уплаченный при ее приобретении. Если ценные бумаги приобретаются по договору, являющемуся производным финансовым инструментом (далее – ПФИ), стоимость ценных бумаг определяется с учетом стоимости ПФИ.

В соответствии с требованиями Банка России НКЦ осуществляет учет сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях в дату заключения сделки.

Существенные затраты, связанные с приобретением ценных бумаг, включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг. Существенными являются затраты, превышающие 10% от суммы сделки. Несущественные затраты, связанные с приобретением, относятся в момент их уплаты на соответствующие счета расходов по операциям с приобретенными ценными бумагами.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется на сумму процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств до их выбытия, с учетом сумм, входящих в цену приобретения. Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно, начиная с дня, следующего за датой приобретения.

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

Оценка себестоимости реализованных и выбывающих ценных бумаг осуществляется по методу ФИФО.

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги, «имеющиеся в наличии для продажи», справедливая стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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 нормативными 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

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

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

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

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

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

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя:

- из срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;
- из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;
- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом.

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

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

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

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

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

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

В 2018 году доходы, полученные по операциям НКЦ в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитывались на балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитывались на счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств относились к доходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- соответствие критериям признания в качестве доходов;
- суммы относятся к будущим периодам.

Уплаченные суммы денежных средств относились к расходам будущих периодов при соблюдении следующих условий:

- соответствие критериям признания в качестве расходов;
- суммы относятся к будущим периодам.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года, был установлен календарный квартал.

К расходам будущих периодов НКЦ относил суммы абонентской платы, страхование имущества, затраты на рекламу, другие аналогичные единовременные платежи, произведенные за работы, услуги в данном отчетном периоде, относящиеся к будущим отчетным периодам (следующим временным интервалам текущего отчетного периода). К доходам будущих периодов НКЦ относил суммы за информационно-консультационные услуги, другие аналогичные поступления.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

Средства, поступившие в оплату акций, приходяются 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. Финансовый результат деятельности НКЦ в течение отчетного года определяется путем составления Отчета о финансовых результатах.

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).

Начиная с 01 июля 2018 года суммы переоценки требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг), в том числе иностранной валюты, с даты заключения договора по дате его исполнения или по дате прекращения по нему требований и обязательств по договорам, на которые не распространяется Положение Банка России № 372-П, отражаются на балансовых счетах 47421, 47424 «Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг)».

Политика в области хеджирования

В отчетном периоде НКЦ не применял Положение Банка России от 28 декабря 2015 года № 525-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета хеджирования кредитными организациями»⁵.

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

В процессе применения Учетной политики НКЦ должен делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

НКЦ на регулярной основе проводит анализ ссудной и приравненной к ней задолженности, а также дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения НКЦ формирует резервы на возможные потери. НКЦ рассматривает оценки, связанные с созданием резервов, одним из источников неопределенности в оценках, поскольку они: (а) подвержены значительным изменениям, так как допущения о будущих дефолтах и оценка потенциальных убытков, связанных с обесценением дебиторской задолженности основаны на последних данных, и (б) любая существенная разница между оценками НКЦ и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

НКЦ использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда контрагент испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных контрагентах. Кроме того, НКЦ оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств контрагентами или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам. НКЦ использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по данной задолженности. НКЦ использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

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

⁵ С 01.01.2019 отменено в связи со вступлением в силу Положения Банка России от 21 ноября 2017 года № 617-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования»

Оценка финансовых инструментов

Справедливая стоимость финансовых инструментов, которые торгуются на активных ликвидных рынках, на каждую отчетную дату определяется исходя из рыночных цен или котировок дилеров (котировки на покупку для активов и котировки на продажу для обязательств), без вычета затрат по сделке.

Для финансовых инструментов, не обращающихся на активном рынке, справедливая стоимость определяется в соответствии с общепринятыми моделями расчета стоимости. Такие методы могут включать:

- Использование данных о последних рыночных сделках;
- Использование текущей справедливой стоимости аналогичных финансовых инструментов;
- Анализ дисконтированных денежных потоков или прочие модели оценки.

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

Резервы –оценочные обязательства некредитного характера

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. Подробная информация представлена в пункте 6.13 настоящей Пояснительной информации.

Сроки полезного использования основных средств и нематериальных активов

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

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

Срок полезного использования нематериальных активов определяется при принятии объекта к бухгалтерскому учету, исходя:

- из срока, определенного в договорах (приложениях к договорам, информационных письмах поставщиков, разработчиков) и/или правоустанавливающих документах;
- из ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого НКЦ может получать экономические выгоды (доход);
- из срока действия прав НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и контроля над активом (из срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации).

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

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

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

4.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У, событием после отчетной даты признается факт деятельности НКЦ, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

НКЦ не применяет критерий существенности и отражает все корректирующие события после отчетной даты, связанные с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих доходы и расходы от совершения операций, связанных с обеспечением его деятельности, до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКЦ вел свою деятельность – корректирующее событие после отчетной даты;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКЦ ведет свою деятельность – не корректирующее событие после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются, соответственно, не включены в формы годовой отчетности за 2018 год. Некорректирующие события раскрыты в настоящей пояснительной информации в пункте 5 настоящей пояснительной Информации.

В Учетной политике НКЦ определен перечень корректирующих СПОД, отражаемых в балансе. При отражении СПОД на счетах по учету финансового результата прошлого года применяются те же методы и принципы признания доходов и расходов, которые используются при отражении подобных операций на счетах по учету финансового результата текущего года.

Период, в течение которого осуществляются корректирующие СПОД, определяется отдельным приказом по составлению годового отчета.

В период с 1 января 2019 года НКЦ отразил в качестве СПОД доходы и расходы, относящиеся к периоду до 1 января 2019 года, в общей сумме доходов 89 007 тыс. руб. и расходов 1 163 692 тыс. руб.

Расшифровка указанных доходов и расходов представлена в таблице ниже:

Наименование	Доходы	Расходы
Увеличение налога на прибыль	-	(2 201)
Корректировка суммы по увеличению налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	(1 146 349)
Комиссионные доходы	89 007	-
Операционные доходы	-	-
Комиссионные расходы	-	(5 086)
Операционные расходы	-	(10 056)
ИТОГО	89 007	(1 163 692)
Добавочный капитал		
Корректировка суммы увеличения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	56 576	

4.4. Информация об изменениях в учетной политике НКЦ на следующий отчетный год

Начиная с 1 января 2019 года Банком России вводится концепция по применению принципов Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» кредитными организациями в бухгалтерском учете. В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определенных на основе принципов МСФО (IFRS) 9, нормативными актами Банка России реализована следующая концепция: сначала кредитные организации в бухгалтерском учете отражают резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, и далее приводят величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспондирующих со счетами по учету доходов или расходов.

МСФО (IFRS) 9, выпущенный в ноябре 2009 года, вводит новые требования к классификации и оценке финансовых активов. В октябре 2010 года в Стандарт были внесены поправки, которые ввели новые требования к классификации и оценке финансовых обязательств и к прекращению их признания. В ноябре 2013 года стандарт был дополнен новыми требованиями по учету хеджирования. Обновленная версия стандарта была выпущена в июле 2014 года. Основные изменения относились к а) требованиям к обесценению финансовых активов; б) поправкам в отношении классификации и оценки, заключающимся в добавлении новой категории финансовых активов «оцениваемые по справедливой стоимости через прочие совокупные доходы» (ОССЧПСД) для определенного типа простых долговых инструментов.

На основании анализа финансовых активов и финансовых обязательств НКЦ на 1 января 2019 года, а также фактов и обстоятельств по состоянию на эту дату, НКЦ оценил влияние МСФО (IFRS) 9 на показатели бухгалтерской (финансовой) отчетности. Основные оценки представлены ниже.

Классификация и оценка

Процентные доходы и процентные расходы.

Процентные доходы и расходы по размещенным/привлеченным денежным средствам и драгоценным металлам, долговым ценным бумагам начисляются в порядке и размере, предусмотренными соответствующим договором с контрагентом, на остаток задолженности по основному долгу, учитываемой на соответствующем лицевом счете на начало операционного дня. Процентные доходы/расходы по собственным размещенным/привлеченным денежным средствам и ценным бумагам на срок более одного года, а также по приобретенным долговым ценным бумагам собственного портфеля со сроком погашения более одного года с даты первоначального признания указанных ценных бумаг, в случае выполнения установленного учетной политикой критерия существенности, отражаются в ОФР с применением эффективной процентной ставки.

Эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления денежных средств на протяжении ожидаемого срока использования долгового инструмента 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.

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.

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; 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.

Независимо от указанного выше, 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. Возможные ситуации описаны в п. В4.1.29 - В4.1.32 МСФО (IFRS) 9.

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

Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) требуется оценивать посредством формирования резервов в размере:

- 12-месячных ОКУ, то есть часть ожидаемых кредитных убытков за весь срок, представляющая собой ожидаемые кредитные убытки, которые возникают вследствие возможных дефолтов по финансовому инструменту в течение ближайших 12 месяцев после отчетной даты (также обозначаются как Стадия 1); или
- ОКУ за весь срок, то есть ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении ожидаемого срока действия финансового инструмента (обозначаются как Стадия 2 и Стадия 3).

Резерв под ОКУ за весь срок формируется под финансовый инструмент в случае значительного увеличения кредитного риска по такому инструменту с момента первоначального признания. Для всех прочих финансовых инструментов резервы под ОКУ определяются в размере 12-месячных ОКУ.

ОКУ представляют собой приведенную стоимость ожидаемых кредитных убытков, взвешенных с учетом вероятности наступления событий, которые могут привести к таким потерям. Они измеряются по приведенной стоимости разницы между требованиями НКЦ по договорным денежным потокам и денежными потоками, которые НКЦ ожидает получить с учетом взвешивания множества прогнозируемых экономических сценариев.

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

НКЦ не формирует резервы под ОКУ по активам, возникающим в рамках сделок ЦК.

Определение дефолта является важным моментом для оценки ОКУ. Определение дефолта используется при оценке размера ОКУ и принятии решения, оценивать ли резерв на базе 12-месячных ОКУ или на весь срок актива, так как дефолт является компонентом вероятности дефолта (PD), которая влияет и на оценку ОКУ, и на выявление факта значительного увеличения кредитного риска.

НКЦ считает признаками дефолта следующие виды событий:

- контрагент признан несостоятельным (банкротом);
- 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 срока более 90 календарных дней; или
- лицензия контрагента отозвана Банком России.

НКЦ проверяет все финансовые активы, к которым применяются требования по обесценению, на предмет выявления значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания. Если значительное увеличение кредитного риска произошло, НКЦ будет оценивать резервы на основе ОКУ на весь срок финансового актива.

При проведении оценки того, 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 учетом 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, доступные без чрезмерных затрат или усилий.

Вероятность дефолта (PD) определяется на базе множества макроэкономических сценариев при первоначальном признании и в прогнозе. Средневзвешенная вероятность дефолта, рассчитанная на основании взвешивания данных различных сценариев, используется для выявления значительного увеличения кредитного риска.

Для определения PD НКЦ использует:

- доступные данные международных рейтинговых агентств;
- внутренние рейтинги при недоступности указанных выше данных.

НКЦ присваивает контрагентам внутренний рейтинг на основании их кредитного качества, используя уместную количественную и качественную информацию. Исторический PD определяется на основании матрицы миграции, в которой внутренние рейтинги сопоставлены со шкалой рейтингов международных рейтинговых агентств для тех контрагентов, которым не присвоен кредитный рейтинг международных агентств.

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. Модификация влияет на размеры и сроки предусмотренных договором денежных потоков непосредственно в момент возникновения или в будущем.

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

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

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

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

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

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

Была проведена переклассификация долговых ценных бумаг из категории «для продажи» в категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на общую сумму 3 188 473 тыс.руб.

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

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

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

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

5. НЕКОРРЕКТИРУЮЩИЕ СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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 г. Так как НДС не начисляется на банковские и клиринговые операции, НКЦ не ожидает значительного влияния на годовую отчетность, за исключением соответствующего роста затрат при приобретении товаров и оплате услуг, облагаемых НДС.

В период до выпуска данной отчетности при осуществлении НКЦ функций оператора товарных поставок произошли события, затрудняющие проведение проверки товара на части аккредитованных складов. НКЦ осуществляет страхование рисков возможной потери товара в рамках лимитов, установленных страховой компанией.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства, средства в ЦБ РФ и обязательные резервы, средства в кредитных организациях

Денежные средства и средства в Центральном банке Российской Федерации представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Наличные денежные средства	3 518	2 745
Драгоценные металлы	1 976 758	2 539 035
Итого	1 980 276	2 541 780

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации	14 463 577	25 999 078
Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке Российской Федерации	1 031	42 989
Обязательные резервы	-	6 010 627
Итого	14 464 608	32 052 694

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации	16 444 884	34 594 474
Средства в кредитных организациях	224 009 638	53 810 389
Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию	-	-
За вычетом обязательных резервов	-	(6 010 627)
Итого денежные средства и их эквиваленты	240 454 522	82 394 236

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года все имеющиеся у НКЦ денежные средства были доступны для использования в деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

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

Финансовые активы и обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой производные финансовые инструменты (далее – «ПФИ»).

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года производные финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019			01.01.2018		
	Номинальная сумма	справедливая стоимость		Номинальная сумма	справедливая стоимость	
		актив	обязательство		актив	обязательство
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является иностранная валюта, в том числе:	528 695 476	7 922 320	6 968 997	35 749 034	589 591	185 276
- поставочный своп (собственные сделки)	68 210 463	1 018 466	65 143	15 012 962	404 315	-
- поставочный своп (клиринговые сделки)	460 485 013	6 903 854	6 903 854	20 160 070	183 063	183 062
- опцион (клиринговые сделки)	0	0	0	576 002	2 213	2 214
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются процентные ставки (процентный своп) – (клиринговые сделки)	151 840 000	396 993	396 993	806 403	536	536
ПФИ, базисным (базовым) активом которых являются валюта и процентные ставки (валютно-процентный своп) – клиринговые сделки	99 928 009	1 221 303	1 221 303	-	-	-
ПФИ, базисным активом которого являются ценные бумаги (форвард) - клиринговые сделки	1 868 703	1 461	1 461	13 638	19	19
ПФИ, базисным (базовым) активом которых является товар, в том числе:	10 664 195	23 458	23 458	1 827 608	27 591	27 591
- поставочный форвард – клиринговые сделки:	762 579	2 649	2 649	-	-	-
- поставочный своп – клиринговые сделки:	9 901 616	20 809	20 809	1 827 608	27 591	27 591
Итого	792 996 383	9 565 535	8 612 212	38 396 683	617 737	213 422

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в балансе НКЦ отсутствовали.

6.3. Чистая ссудная задолженность

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
МБК и депозиты (собственные операции НКЦ)		
Депозиты, размещенные в Центральном Банке Российской Федерации	20 000 000	-
Кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам	34 000 000	19 000 000
Кредиты, предоставленные кредитным организациям - нерезидентам	-	1 179 486
Средства, предоставленные по клиринговым операциям НКЦ (кроме РЕПО)		
Кредитные организации – резиденты (сделки СПФИ)	8 521 759	183 596
Финансовые некредитные организации -резиденты (сделки СПФИ)	391	2 213
Средства, предоставленные по клиринговым сделкам РЕПО		
Кредитные организации – резиденты	2 122 329 929	1 456 029 969
Финансовые некредитные организации – резиденты	1 180 041 349	953 501 292
Средства, предоставленные по собственным сделкам РЕПО и прочим операциям		
Кредитные организации – резиденты	37 950 084	36 775 107
Финансовые некредитные организации -резиденты	10 308 264	10 097 527
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 413 151 776	2 476 769 190

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

Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018	
	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
Корпоративные долговые обязательства	48 258 348	59 455 333	46 872 634	61 015 651

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

01.01.2019		01.01.2018	
Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения	Балансовая стоимость ссуд	Справедливая стоимость обеспечения
3 302 371 278	3 706 037 111	2 409 531 261	2 792 270 753

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

По состоянию на 1 января 2019 года вся ссудная и приравненная к ней задолженность представляет собой задолженность кредитных организаций и финансовых компаний, осуществляющих свою деятельность в РФ. По состоянию на 1 января 2018 года значительная часть ссудной и приравненной к ней задолженности (99,99% от общей величины задолженности, включая клиринговые операции, или 83 % от задолженности по собственным операциям НКЦ), представляла собой задолженность кредитных организаций и финансовых компаний, осуществляющих свою деятельность в РФ. Данный факт свидетельствует о существенной географической концентрации в одном регионе (РФ).

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам за 2018 и 2017 годы представлена в пункте 7.6 настоящей Пояснительной информации.

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

В соответствии с Учетной политикой НКЦ, в 2018 году на счетах по учету ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, учитывались ценные бумаги по собственным операциям. Вложения в долговые ценные бумаги (облигации), имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости. Результаты переоценки относятся на счета прочего совокупного дохода в составе статей дополнительного капитала.

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Государственные облигации РФ (долл. США)	57 621 400	34 218 072
Государственные облигации РФ (руб. РФ)	45 110 344	60 625 312
Облигации российских компаний (руб. РФ)	23 374 670	19 899 589
Государственные облигации РФ (Евро)	18 986 960	16 949 024
Облигации российских коммерческих банков (руб. РФ)	15 326 916	19 412 702
Облигации компаний-нерезидентов (Евро)	14 700 245	13 778 966
Облигации Банка России (руб. РФ)	10 076 445	-
Облигации компаний-нерезидентов (долл. США)	9 995 016	26 709 669
Облигации компаний-нерезидентов (руб. РФ)	3 592 799	3 040 600
Облигации ВЭБ.РФ (руб. РФ)	2 264 107	2 262 037
Участие	1 701	1 701
Итого	201 050 603	196 897 672

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года долговые ценные бумаги имели сроки погашения с января 2018 года по май 2032 года. Ставки купонных доходов составляли от 2,93 до 14,75 процентов.

Ниже представлен анализ вложений в корпоративные облигации в разрезе видов экономической деятельности эмитентов-резидентов:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Телекоммуникации и связь	6 371 369	5 101 301
Энергетика	5 543 201	4 998 105
Транспорт	4 863 452	1 452 111
Финансовая деятельность и страхование	3 807 980	3 326 843
Прочие отрасли	2 788 668	2 612 476
Торговля	-	2 408 753
Итого	23 374 670	19 899 589

Ниже представлена подробная информация о ценных бумагах, имеющих в наличии для продажи, в разрезе иерархии справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

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

Наименование статьи	Справедливая стоимость на 01.01.2018	
	Уровень 1	Уровень 2
Государственные облигации РФ	111 792 408	-
Облигации компаний-нерезидентов	42 076 571	1 452 664
Облигации российских компаний	15 946 208	3 953 381
Облигации российских коммерческих банков (включая облигации ВЭБ)	11 607 761	10 066 978
Итого	181 422 948	15 473 023

В данную таблицу не включена сумма средств, внесенных в уставной капитал SWIFT, в размере 1 701 тыс.руб. (уровень 3 справедливой стоимости).

В таблице ниже приведены переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2 иерархии оценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, произошедшие за отчетный период:

Наименование статьи	Переводы между Уровнем 1 и Уровнем 2	
	Из Уровня 1 в Уровень 2	Из Уровня 2 в Уровень 1
2018 год		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	7 008 589	5 151 138
2017 год		
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 178 351	898 401

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

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

6.5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

Наименование	Основные средства (мебель и оборудование)	НМА	Материальные запасы	Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовл.) и приобретение основных средств	Вложения в создание и приобретение НМА	Всего
По первоначальной стоимости						
01.01.2017	41 383	132 106	6	-	-	173 495
Приобретения	26 231	-	11 916	26 876	84 834	149 857
Перемещения	-	39 034	-	-	(39 034)	-
Списано при выбытии	(54)	-	(11 915)	(26 876)	-	(38 845)
01.01.2018	67 560	171 140	7	-	45 800	284 507
Приобретения	1 740	67 101	12 760	1 740	-	83 341
Перемещения	-	33 131	-	-	(33 131)	-
Списано при выбытии	-	-	(12 758)	(1 740)	-	(14 498)
01.01.2019	69 300	271 372	9	-	12 669	353 350
Накопленная амортизация						
01.01.2017	34 710	33 147	-	-	-	67 857
Амортизационные отчисления	7 850	21 110	-	-	-	28 960
Списано при выбытии	(54)	-	-	-	-	(54)
01.01.2018	42 506	54 257	-	-	-	96 763
Амортизационные отчисления	14 060	33 713	-	-	-	47 773
Списано при выбытии	-	-	-	-	-	-
01.01.2019	56 566	87 970	-	-	-	144 536
Остаточная балансовая стоимость						
01.01.2017	6 673	98 959	6	-	-	105 638
01.01.2018	25 054	116 883	7	-	45 800	187 744
01.01.2019	12 734	183 402	9	-	12 669	208 814

Переоценка основных средств не осуществлялась.

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года в составе основных средств и нематериальных активов отражено полностью самортизированное оборудование первоначальной стоимостью 41 148 тыс. руб.

6.6. Аренда

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Менее одного года	30 011	36 183

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

6.7. Нематериальные активы

Сверка балансовой стоимости по каждому классу нематериальных активов по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлена в таблице ниже.

Наименование	Приобретенное программное обеспечение	Приобретенные лицензии	Прочие	Итого
По первоначальной стоимости				
01.01.2017	120 662	11 444	-	132 106
Приобретения (перемещения)	28 922	8 282	1 830	39 034
Списано при выбытии	-	-	-	-
01.01.2018	149 584	19 726	1 830	171 140
Приобретения (перемещения)	75 234	24 998	-	100 232
Списано при выбытии	-	-	-	-
01.01.2019	224 818	44 724	1 830	271 372
Накопленная амортизация				
01.01.2017	30 841	2 306	-	33 147
Амортизационные отчисления	19 128	1 785	197	21 110
Списано при выбытии	-	-	-	-
01.01.2018	49 969	4 091	197	54 257
Амортизационные отчисления	28 460	4 992	261	33 713
Списано при выбытии	-	-	-	-
01.01.2019	78 429	9 083	458	87 970
Остаточная балансовая стоимость				
01.01.2018	99 615	15 635	1 633	116 883
01.01.2019	146 389	35 641	1 372	183 402

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования по состоянию на 1 января 2018 года и 1 января 2019 года в балансе НКЦ отсутствовали.

6.8. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

Прочие финансовые активы	01.01.2019	01.01.2018
Требования по получению процентов, в том числе:	8 209 748	18 687 105
- в рублях РФ	7 544 868	18 382 395
- в долларах США	631 096	301 160
- в евро	32 409	3 254
- в китайских юанях	1 235	195
- в швейцарских франках	-	29
- в английских фунтах стерлингов	139	72
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) ⁶	-	-
Дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ	1 040 818	90 145
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	1 067	535
Резерв по прочим финансовым активам	(857 739)	(1 620)
Итого прочие финансовые активы	8 393 893	18 776 165

⁶ Указанная переоценка отражается в балансе кредитных организаций с 01 июля 2018 года в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П.

Прочие нефинансовые активы	01.01.2019	01.01.2018
Дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, в том числе:		
-в рублях РФ	46 099	36 791
-в долларах США	43 817	34 807
-в китайских юанях	2 280	1 981
Расчеты с бюджетом по налогам	2	3
Расходы будущих периодов по хозяйственным операциям	13 165	4 397
Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию	3 172	5 613
Резерв по прочим нефинансовым активам	2 437	1 826
	(12 866)	(1 998)
Итого прочие нефинансовые активы	52 007	46 629
Итого прочие активы	8 445 900	18 822 794

Вся представленная выше дебиторская задолженность по прочим финансовым активам является краткосрочной. Долгосрочная дебиторская задолженность по прочим операциям, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, в составе прочих активов НКЦ отсутствует.

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

По состоянию на 1 января 2019 года совокупный объем просроченной задолженности составил 856 922 тыс. руб. или 0,02 % активов (по данным бухгалтерского баланса). По состоянию на 01 января 2018 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 466 тыс. руб. или 0,001 % активов (по данным бухгалтерского баланса).

В состав задолженности, не погашенной в срок по состоянию на 1 января 2019 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. Резервы по указанной выше задолженности созданы в размере 100%.

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 в размере 100%. НКЦ принимает все необходимые меры для правового урегулирования и предотвращения повторения подобной операционной ситуации в будущем.

Информация о движении резерва на возможные потери по прочим активам за 2018 год представлена в пункте 7.6. настоящей Пояснительной информации.

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

6.9. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	2 750 588 001	2 170 295 896
Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции)	152 084	-
Средства на обезличенных металлических счетах для учета обеспечения по клиринговым операциям	5 747 533	3 062 930
МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО (собственные сделки)	5 978 891	384 320
Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ	8 522 150	185 810
Средства на счетах ЛОРО	2 001 822	2 001 200
Средства на обезличенных металлических счетах/банковских счетах в драгоценных металлах ЛОРО	161	2 726 011
Итого	2 772 990 642	2 178 656 167

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2019 года составила 3 103 083 310 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 2 527 499 151 тыс. руб.).

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям	480 909 590	208 919 401
Депозиты юридических лиц (клиринговые операции)	70 698 733	30 377 098
Средства на расчетных счетах	14 895 670	19 330 560
Средства на обезличенных металлических счетах для учета обеспечения по клиринговым операциям	92 799	65 071
Итого	566 596 792	258 692 130

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

С июля 2017 года допуск на фондовый рынок и рынок депозитов для размещения денежных средств в российских рублях в депозиты по рыночным ставкам биржевого РЕПО получили российские юридические лица – крупные корпорации, не являющиеся кредитными организациями или профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также международные финансовые организации.

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение по клиринговым сделкам прямого РЕПО клиентам, не являющимся кредитными организациями, по состоянию на 1 января 2019 года составила 532 075 577 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2018 года – 234 455 614 тыс. руб.).

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

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

6.12. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Финансовые обязательства		
Средства участников клиринга, в том числе:	449 672 188	268 640 281
в Евро	256 134 778	137 374 311
в долларах США	183 243 446	104 222 229
в швейцарских франках	3 442 457	23 286 529
в фунтах стерлингов	2 539 720	3 239 353
в китайских юанях	4 071 472	493 836
в белорусских рублях	43 527	11 847
в казахских тенге	26 979	5 365
в гонконгских долларах	7 718	1 599
в украинских гривнах	4 061	5 212
в японских иенах	131 665	-
в турецких лирах	26 365	-
Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов (кроме ценных бумаг) ⁷	54 868	-
Незавершенные расчеты, в том числе:	1 900	12 499
в долларах США	-	12 499
в рублях РФ	1 900	-
Обязательства по уплате процентов, в том числе:	7 719 583	18 615 318
в рублях РФ	7 151 115	18 345 890
в долларах США	471 767	244 198
в Евро	96 701	25 230
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера (прим.6.13.)	873 041	-
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	161 035	158 697
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	61 099	66 352
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	29 124	24 077
Прочие обязательства по клиринговым операциям в рублях РФ	113 979	30 020
Прочие обязательства, в том числе:	17 184	17 844
в рублях РФ	15 131	15 848
в долларах США	1 016	1 013
в Евро	804	825
в фунтах стерлингов	204	158
в японских иенах	28	-
в китайских юанях	1	-
Итого финансовые обязательства	458 704 001	287 565 088
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по хозяйственным операциям, в том числе:	55 488	42 953
в рублях РФ	55 134	42 631
в евро	180	175
в долларах США	174	144
в казахских тенге	-	3
Расчеты с бюджетом по налогам	13 415	3 128
Итого прочих нефинансовых обязательств	68 903	46 081
Всего обязательств	458 772 904	287 611 169

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

⁷ Указанная переоценка отражается в балансе кредитных организаций с 01 июля 2018 года в соответствии с изменениями, внесенными в Положение № 579-П.

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

Иные резервы-оценочные обязательства, а также условные обязательства и условные активы по состоянию на отчетную дату в балансе НКЦ отсутствовали. По состоянию на 1 января 2018 года резервы – оценочные обязательства, условные активы и условные обязательства в балансе НКЦ отсутствовали.

Налогообложение

Существенная часть деятельности 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.

В 2017 и 2018 году налоговый орган Российской Федерации проводил 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). В декабре 2018 года налоговым органом было принято решение о проведении налогового мониторинга НКЦ и в 2019 году.

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 договоренности 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.

Выездные налоговые проверки могут охватывать три календарных года, непосредственно предшествующих году первого проведения налогового мониторинга, соответственно, для НКЦ это 2016 год. При определенных условиях, в соответствии с налоговым законодательством, проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

6.14. Уставный капитал

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года уставный капитал НКЦ составил 16 670 000 тыс. руб. (16 670 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию).

ПАО Московская Биржа, единственный акционер НКЦ, в рамках рассмотрения вопросов годового Общего собрания акционеров 14 мая 2018 года приняло следующее решение (№41) о распределении чистой прибыли НКЦ и выплате (объявлении) дивидендов:

- утвердить распределение чистой прибыли в размере 16 487 103 757 руб. 07 коп, полученной по результатам 2017 отчетного года:
 - выплатить по результатам 2017 отчетного года дивиденды на общую сумму 3 799 926 500 руб. 00 коп;
 - оставшуюся после выплаты дивидендов часть чистой прибыли в размере 12 687 177 257 руб. 07 коп. не распределять;
 - определить размер дивиденда по акциям НКЦ 227 руб. 95 коп. на одну обыкновенную именную акцию;
 - установить датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, 29 мая 2018 года.

Решением также было определено, что дивиденды выплачиваются в денежной форме в безналичном порядке в сроки, установленные законодательством Российской Федерации. Выплата дивидендов была осуществлена 01 июня 2018 года.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

7.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	171 887 958	143 631 238
Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 970 031	11 225 572
Процентные доходы по межбанковским депозитам	1 155 854	359 681
Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ)	1 382 835	866 253
Процентные доходы по межбанковским кредитам	1 432 420	844 178
Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах	1 178 902	1 147 823
Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	123 814	6 950
Процентные доходы по прочим размещенным средствам	5 772	2 557
Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток	2 962	259
Итого	188 140 548	158 084 511

Процентные расходы по видам активов представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	164 683 033	142 550 573
Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента	7 193 324	1 021 326
Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой	756 181	1 083 020
Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению	288 743	206 359
Процентные расходы по кредитам	155 119	514 353
Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента	123 814	6 950
Процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции Банка)	2 392	607
Процентные расходы по депозитам (собственные операции НКЦ)	225	344 029
Процентные расходы, связанные с приобретением НМА с отсрочкой платежа	104	87
Процентные расходы по сделкам РЕПО (собственные операции НКЦ)	-	101 557
Итого	173 202 935	145 828 861

7.2. Комиссионные доходы и расходы

Комиссионные доходы по видам операций представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов	5 910 322	5 584 358
Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов	2 416 195	2 720 406
Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ	626 674	94 750
Прочие комиссионные доходы	9 652	8 164
Комиссионные доходы за расчетное обслуживание	61	64
Итого	8 962 904	8 407 742

Комиссионные расходы по видам операций представлены следующим образом:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов	136 026	129 265
Комиссионные сборы за депозитарное обслуживание	29 433	26 374
Прочие комиссионные расходы	68 482	52 480
Итого	233 941	208 119

7.3. Операционные расходы

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Расходы на персонал	645 007	627 131
Организационно-управленческие расходы по услугам на товарном и фондовом рынках	256 256	41 515
Расходы по информационно-технологическим услугам	78 851	283 470
Расходы по сопровождению программного обеспечения	71 878	59 981
Аренда	62 348	64 572
Амортизация	47 773	28 961
Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке и рынке депозитов по клиринговым операциям	79 249	188 591
Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности	20 502	20 192
Юридические расходы	18 864	6 761
Консультационные расходы	17 390	13 140
Аудит	10 300	3 235
Прочие операционные расходы	72 540	48 851
Итого	1 380 958	1 386 400

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	348 186	(1 277 040)
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, изначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(15 051)	(60)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами по справедливой стоимости через прибыль или убыток	333 135	(1 277 100)

Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, предназначенными для торговли, включает следующее:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Торговые операции, нетто	(5 619)	150
Изменение справедливой стоимости	338 754	(1 277 250)
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами	333 135	(1 277 100)

7.5. Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Чистая прибыль/(убыток), признанная в составе прочего совокупного дохода	(3 984 095)	436 359
Чистая прибыль/(убыток), реклассифицированная в отчетном периоде из состава собственного капитала в состав прибыли/(убытков)	256 316	840 645
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	(3 727 779)	1 277 004)

7.6. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов представлена ниже:

Наименование статьи	Средства в кредитных организациях	Чистая ссудная задолженность	Итого
01.01.2017	30	-	30
Дополнительное формирование/(восстановление) резервов	(30)	-	(30)
01.01.2018	-	-	-
01.01.2018	-	-	-
Дополнительное формирование/(восстановление) резервов	-	-	-
01.01.2019	-	-	-

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

Информация о движении прочих резервов представлена следующим образом:

	Прочие активы	Основные средства, временно неиспользуемые в основной деятельности	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	Резервы предстоящих расходов	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Итого
01.01.2017	25 009	-	-	-	-	-	25 009
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	1 271	-	-	-	-	-	1 271
Списание активов	(22 662)	-	-	-	-	-	(22 662)
01.01.2018	3 618	-	-	-	-	-	3 618
01.01.2018	3 618	-	-	-	-	-	3 618
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	867 594	-	-	-	-	873 041	1 740 635
Списание активов	(607)	-	-	-	-	-	(607)
01.01.2019	870 605	-	-	-	-	873 041	1 743 646

7.7. Информация о сумме курсовых разниц

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(2 548 366)	(2 985 816)
Чистые доходы (расходы) от курсовых разниц по ценным бумагам	17 332 182	(2 856 514)
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты за исключением чистых доходов от курсовых разниц по ценным бумагам	(17 046 745)	7 517 925
Итого чистые доходы от переоценки иностранной валюты	285 437	4 661 411
Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	(2 262 929)	1 675 595

7.8. Информация о вознаграждении работникам

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Заработная плата и премии	540 735	510 220
Взносы в государственные внебюджетные фонды	100 967	95 133
Итого вознаграждение работникам	641 702	605 353

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу НКЦ представлена в пункте 14 настоящей Пояснительной информации.

7.9. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль по ставке 20%	509 706	1 414 150
Налог на доходы по государственным ценным бумагами и обращающимся ценным бумагам резидентов РФ, эмитированным после 1 января 2017 года, по ставке 15%	972 634	865 914
Налог на добавленную стоимость	51 250	81 071
Прочие налоги и сборы	645	677
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 364 718	1 473 352
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
Итого	3 898 953	3 835 164

Налог 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. В сумму налога на прибыль по ставке 20% по состоянию на 1 января 2019 года, представленную в таблице, включена сумма налога на прибыль в размере 507 503 тыс.руб, относящегося к предыдущим отчетным периодам, уплаченная по итогам налогового мониторинга за 2017 год.

В отчетном периоде ставка по налогу на прибыль составляла 20% в соответствии с налоговым законодательством.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. представлен следующим образом:

Отложенные налоговые активы/ Обязательства	На 1 января 2019 года		На 1 января 2018 года	
	ОНА	ОНО	ОНА	ОНО
Ценные бумаги, предназначенные для продажи(финансовые результаты)	634 605	2 765 821	738 823	262 665
Ценные бумаги, предназначенные для продажи (добавочный капитал)	530 252	56 348	16 840	339 755
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	24 155	203 739	-	76 853
Прочие активы	-	-	1	1
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	348 729	-	724	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3 811	6 533	214	1 146
Прочие финансовые обязательства	45 423	8	46 248	5
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	-	x	-	x
Итого отложенных налоговых активов/(обязательств):	1 586 975	3 032 449	802 850	680 425
Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	-	1 445 474	122 425	-
Непризнанный отложенный налоговый актив	-	x	-	x
Чистые требования/обязат. по отложенному налогу	-	1 445 474	122 425	-

Отложенные налоговые активы/(обязательства)	2018 год	2017 год
На начало отчетного периода – отложенные налоговые активы	122 425	1 683 049
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода	796 819	(87 272)
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка	(2 364 718)	(1 473 352)
На конец отчетного периода – отложенные налоговые активы	-	122 425
На конец отчетного периода – отложенные налоговые обязательства	(1 445 474)	-

7.10. Прибыль/(убыток) на акцию

Информация о базовой прибыли на акцию представлена в таблице ниже:

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Прибыль после налогообложения (тыс. руб.)	15 021 116	16 487 104
Средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода (шт.)	16 670 000	16 670 000
Базовая прибыль на акцию (руб. на акцию)	901,09	989,03

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация о сумме дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров (участников) в течение 2017 и 2018 года, а также сумме дивидендов в расчете на акцию представлена ниже:

Сумма выплаченных дивидендов (руб)	Сумма дивидендов в расчете на акцию (руб)
2017 год	
2 099 919 900, 00	125,97
5 199 873 100, 00	311,93
5 199 873 100,00	311,93
5 199 873 100,00	311,93
Итого выплачено в 2017 году 17 699 539 200,00	
2018 год	
3 799 926 500,00	227, 95
Итого выплачено в 2018 году 3 799 926 500,00	

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 1 января 2019 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 109 820 млн.руб. (на 1 января 2018 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 110 258 млн.руб.).

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

На 1 января 2019 года у НКЦ имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 639 млн. руб., на 1 января 2018 года 50 560 млн.руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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 рискованных 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 ним. Кредитный риск включает в себя в том числе кредитный риск контрагента, риск концентрации и риск центрального контрагента.

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

Ключевые задачи НКЦ в рамках управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

- система требований к участникам клиринга, определяющих условия получения доступа к торгам и клиринговому обслуживанию;
- система лимитов, ограничивающих риски по сделкам участников клиринга;
- требования к индивидуальному клиринговому обеспечению и иному имуществу, депонируемому участниками клиринга для покрытия возможных потерь в случае невыполнения своих обязательств по биржевым сделкам;
- контроль достаточности обеспечения для исполнения сделок;
- формирование коллективного обеспечения (гарантийных фондов) за счет взносов участников клиринга;
- процедура урегулирования ситуации несостоятельности для минимизации потерь при неисполнении участниками клиринга своих обязательств;
- использование механизма ограничения ответственности центрального контрагента;
- мониторинг финансового состояния участников клиринга/контрагентов в том числе с использованием формализованной оценки кредитного риска на основе внутренних рейтингов;

- использование механизма «поставка против платежа» и «платеж против платежа» при исполнении обязательств, включенных в клиринговый пул;
- установление ограничений на размещение собственных средств, выделенного капитала и средств обеспечения во вклады в кредитных организациях и в финансовые инструменты.

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

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

В отчетном году НКЦ укрепил структуру уровней защиты за счет унификации размера взноса участников клиринга (до 10 млн руб.) в гарантийные фонды на всех рынках.

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

Существенных изменений в системе управления рисками НКЦ в отчетном году не происходило.

В таблице ниже приводится информация об активах, оцениваемых в целях создания резервов, по категориям качества с указанием размера сформированных в их отношении резервов. Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

	Остаток на 01.01.2019			Остаток на 01.01.2018		
	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва	Сумма задолженности по основному долгу	Сумма расчетного резерва	Сумма фактически сформированного резерва
Кредиты банкам, в том числе:	75 965 854	-	-	56 954 593	-	-
1 категория качества	75 965 854	-	-	56 954 593	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридическим лицам, в том числе:	10 308 264	-	-	10 097 527	-	-
1 категория качества	10 308 264	-	-	10 097 527	-	-
2 категория качества	-	-	-	-	-	-
3 категория качества	-	-	-	-	-	-
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	-	-	-	-	-	-
Прочие активы, в том числе:	387 338 309	870 605	870 605	332 010 843	3 618	3 618
1 категория качества	386 437 704	-	-	331 976 960	-	-
2 категория качества	17 640	737	737	21 502	650	650
3 категория качества	16 578	3 481	3 481	11 915	2 502	2 502
4 категория качества	-	-	-	-	-	-
5 категория качества	866 387	866 387	866 387	466	466	466

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 января 2019 года кредитный риск по ПФИ представлен следующим образом:

	Общая положительная справедливая стоимость контрактов	Потенциальный кредитный риск	Чистая величина текущего кредитного риска	Обеспечение
01.01.2019	1 018 466	253 478	1 018 466	-
01.01.2018	404 315	150 130	404 315	-

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 гг. степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

(тыс. руб.)

Отчетная дата	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ с учетом этого соглашения (1)	Стоимость замещения по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге по ПФИ без учета этого соглашения (2)	Отношение (1) к (2)
01.01.2019	1 018 466	1 018 466	1
01.01.2018	404 315	404 315	1

10.3. Рыночный риск

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

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

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для анализа рыночного риска дополнительно проводится анализ чувствительности по каждому из компонентов рыночного риска (процентный и валютный риски).

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

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск (ПР)	10 899 121	9 550 416
Фондовый риск (ФР)	-	-
Валютный риск (ВР)	-	-
Товарный риск (ТР)	-	-
Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$	136 239 013	119 380 200

По отношению к процентному риску анализируется чувствительность портфеля долговых ценных бумаг к параллельным сдвигам кривых доходности. Применительно к валютному риску анализ чувствительности проводится через оценку влияния изменения курсов основных валют на открытую валютную позицию (далее – ОВП).

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018
Процентный риск	10 899 121	9 550 416
Общий процентный риск	2 322 638	2 310 175
Специальный процентный риск	8 576 483	7 240 241
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	-	-
Процентный риск, в % от капитала	16,66%	20,81%

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 января 2019 года величина процентного риска составила 16,66% капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2018 года – 20,81%).

Для оценки воздействия риска изменения процентных ставок применяется анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, на основе позиций по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, в разрезе классификационных групп.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентных ставок по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года.

Долговые инструменты	01.01.2019	01.01.2018
Государственные еврооблигации и еврооблигации российских компаний и кредитных организаций	101 303 621	91 655 732
Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ	44 558 492	44 563 118
Государственные долговые ценные бумаги РФ	55 186 789	60 677 122
Итого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	201 048 902	196 895 972
Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал		
Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт	30 087	32 440

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

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

НКЦ не чувствителен к фондовому риску изменения справедливой стоимости на долевые ценные бумаги. По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года данный риск отсутствовал.

НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия ОВП. Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

	01.01.2019	01.01.2018
Величина ОВП	1 256 438,52	194 725.35
Величина ОВП, в % от капитала	1,94	0,42

Ввиду того, что ОВП по состоянию на 1 января 2019 года составила менее 2% капитала (собственных средств), валютный риск в расчет величины рыночного риска не включался.

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП НКЦ к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года:

Показатель	01.01.2019		01.01.2018	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
Открытая позиция в рублевом эквиваленте ⁸	1 237 045	152 268	14 610	172 699
Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал	4,39%	4,64%	2,25%	2,66%
Укрепление рубля	54 304	(7 069)	(328)	(4 602)
Ослабление рубля	(54 304)	7 069	328	4 602

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

⁸ В соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И от 28.12.2016 «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» в расчет ОВП центрального контрагента не включаются балансовые активы и пассивы, внебалансовые требования и обязательства в иностранных валютах и драгоценных металлах, а также в рублях, величина которых зависит от изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы, образовавшиеся в результате проведения операций при осуществлении клиринговой деятельности и функций центрального контрагента.

Информация об уровне валютного риска НКЦ представлена далее:

Наименование статьи	01.01.2019				
	Рубли	Доллары США курс 69.4706	Евро курс 79.4605	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
АКТИВЫ					
Денежные средства	3 518	--	-	1 976 758	1 980 276
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 464 608	-	-	-	14 464 608
Обязательные резервы	-	-	-	-	-
Средства в кредитных организациях	20 569 806	123 551 656	230 956 722	14 624 743	389 702 927
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ⁹	(93 974 550)	(20 830 702)	(50 431 222)	(456 815)	(165 693 289)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 565 535	-	-	-	9 565 535
Чистая ссудная задолженность	2 684 312 047	639 329 203	89 510 526	-	3 413 151 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	98 771 333	68 735 976	33 543 294	-	201 050 603
Прочие активы (в том числе основные средства, нематериальные активы, отложенный налоговый актив)	8 547 261	632 897	32 409	1 377	9 213 944
Всего активов	2 742 259 558	811 419 030	303 611 729	16 146 063	3 873 436 380
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 151 778 197	537 875 951	77 588 641	5 747 853	2 772 990 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	489 964 836	64 602 653	11 936 504	92 799	566 596 792
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 612 212	-	-	-	8 612 212
Прочие обязательства (в том числе отложенные налоговые обязательства, обязательство по текущему налогу на прибыль)	10 110 456	183 716 404	256 232 463	10 294 197	460 353 520
Всего обязательств	2 660 465 701	786 195 008	345 757 608	16 134 849	3 808 553 166
Открытая валютная позиция	81 793 857	25 224 022	-42 145 879	11 214	
Внебалансовые требования	2 233 712 298	1 850 193 101	307 681 040	12 262 895	4 403 849 334
Внебалансовые обязательства	2 239 508 235	1 885 800 909	265 527 245	12 262 895	4 403 099 284
Открытая внебалансовая позиция	-5 795 937	-35 607 808	42 153 795	-	
Открытая позиция	75 997 920	-10 383 786	7 916	11 214	

⁹ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.

Наименование статьи	01.01.2018				
	Рубли	Доллар США 1 долл. США =57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Прочие валюты и драгоценные металлы	Итого
Активы					
Денежные средства	2 745	-	-	2 539 035	2 541 780
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 052 694	-	-	-	32 052 694
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	617 737	-	-	-	617 737
Средства в кредитных организациях	58 904 643	47 419 760	127 990 837	30 412 859	264 728 099
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ¹⁰	(133 467 364)	(35 585 164)	(41 853 609)	(11 573)	(210 917 710)
Чистая ссудная задолженность	2 038 652 602	418 739 446	18 197 656	1 179 486	2 476 769 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	105 241 940	60 927 741	30 727 991	-	196 897 672
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Прочие активы (в том числе основные средства, нематериальные активы)	19 109 730	302 725	3 254	298	19 416 007
Итого активы	2 121 114 727	491 804 508	135 066 129	34 120 105	2 782 105 469
Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 777 821 272	376 847 957	18 197 997	5 788 941	2 178 656 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	253 002 405	5 621 578	3 076	65 071-	258 692 130
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 422	-	-	-	213 422
Прочие обязательства (в том числе обязательство по текущему налогу на прибыль)	18 769 922	104 480 084	137 400 542	27 043 901	287 694 449
Итого обязательства	2 049 807 021	486 949 619	155 601 615	32 897 913	2 725 256 168
Открытая балансовая позиция	71 307 706	4 854 889	(20 535 486)	1 222 192	
Внебалансовые требования	2 291 380 500	2 144 716 593	307 351 482	10 803 826	4 754 252 401
Внебалансовые обязательства	2 295 514 395	2 159 688 762	286 643 296	12 027 341	4 753 873 794
Открытая внебалансовая позиция	(4 133 895)	(14 972 169)	20 708 186	(1 223 515)	
Открытая позиция	67 173 811	(10 117 280)	172 700	(1 323)	

¹⁰ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях

Процентный риск банковского портфеля

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

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

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

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- межбанковские кредиты, депозиты, размещенные в банках-контрагентах и Банке России;
- средства, предоставленные участникам клиринга по операциям РЕПО с Центральным контрагентом на рынках Группы;
- иные финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

- привлеченные кредиты и депозиты кредитных организаций;
- прочие привлеченные средства, чувствительные к изменению процентных ставок (в случае их наличия).

К внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся

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

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

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

10.4. Страновой риск

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов НКЦ по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года представлена в следующих таблицах:

Наименование статьи	01.01.2019				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	1 980 276	-	-	-	1 980 276
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	14 464 608	-	-	-	14 464 608
Средства в кредитных организациях	79 592 634	50 135	309 748 907	311 251	389 702 927
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ¹¹	(165 073 601)	(339 068)	(36 152)	(244 468)	(165 693 289)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 547 074	-	1 018 461	-	9 565 535
Чистая ссудная задолженность	3 413 151 776				3 413 151 776
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	157 524 059	-	40 485 944	3 040 600	201 050 603
Требование по текущему налогу на прибыль	559 230	-	-	-	559 230
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	208 814	-	-	-	208 814
Прочие активы	8 443 484	91	2 286	39	8 445 900
Всего активов	3 519 398 354	(288 842)	351 219 446	3 107 422	3 873 436 380
Средства кредитных организаций	2 772 011 110	-	979 532	-	2 772 990 642
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	566 586 381	-	10 411	-	566 596 792
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 612 212	-	-	-	8 612 212
Отложенные налоговые обязательства	1 445 474	-	-	-	1 445 474
Обязательства по текущему налогу на прибыль	135 142	-	-	-	135 142
Прочие обязательства	456 932 193	1 136 142	697 105	7 464	458 772 904
Всего обязательств	3 805 722 512	1 136 142	1 687 048	7 464	3 808 553 166
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(286 324 158)	(1 424 984)	349 532 398	3 099 958	

¹¹ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях.

Наименование статьи	01.01.2018				
	Россия	Страны СНГ	Страны ОЭСР	Другие страны	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	2 541 780	-	-	-	2 541 780
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 052 694	-	-	-	32 052 694
Средства в кредитных организациях	82 683 286	17 649	181 794 887	232 276	264 728 098
Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ¹²	(210 917 709)	-	-	-	(210 917 709)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 421	-	404 316	-	617 737
Чистая ссудная задолженность	2 475 589 704	-	1 179 486	-	2 476 769 190
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	153 366 736	-	40 490 337	3 040 599	196 897 672
Требование по текущему налогу на прибыль	283 044	-	-	-	283 044
Отложенный налоговый актив	122 425	-	-	-	122 425
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 744	-	-	-	187 744
Прочие активы	18 786 770	-	36 017	7	18 822 794
Всего активов	2 554 909 895	17 649	223 905 043	3 272 882	2 782 105 469
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	2 178 270 921	-	385 246	-	2 178 656 167
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	258 683 442	-	8 688	-	258 692 130
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213 422	-	-	-	213 422
Обязательства по текущему налогу на прибыль	83 280	-	-	-	83 280
Прочие обязательства	286 401 595	581 782	602 980	24 812	287 611 169
Всего обязательств	2 723 652 660	581 782	996 914	24 812	2 725 256 168
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(168 742 765)	(564 133)	222 908 129	3 248 070	

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.

¹² 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.

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 анализа и контроля рисков ежедневно проводит оценку состояния ликвидности с помощью анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения как в текущих рыночных условиях, так и при заданном стрессовом сценарии.

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

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2019						(млн.руб.)
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	1 980	-	-	-	-	-	1 980
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	14 465	-	-	-	-		14 465
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	-	-
3	Средства в кредитных организациях	224 010	-	-	-		-	224 010
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9 565	-	-	-	-	-	9 565
5	Чистая ссудная задолженность	2 898 787	469 150	38 122	7 093	-	-	3 413 152
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 609	19 383	9 390	122 625	40 041	2	201 050
8	Требование по текущему налогу на прибыль	45	514	-	-	-	-	559
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-		-	-	-
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	209	209
12	Прочие активы	4 497	3 943	6	-	-	-	8 446
13	Всего активов	3 162 958	492 990	47 518	129 718	40 041	211	3 873 436
II.	ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	2 357 436	408 291	172	7 092	-	-	2 772 991
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	516 046	50 551	-	-		-	566 597
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	8 612	-	-	-		-	8 612
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	45	90	-	-	-	-	135
20	Отложенное налоговое обязательство	-	-	-		-	1 445	1 445
21	Прочие обязательства	453 689	4 864	185	35	-	-	458 773
23	Всего обязательств	3 335 828	463 796	357	7 127	-	1 445	3 808 553
	Разрыв ликвидности	(172 870)	29 194	47 161	122 591	40 041	(1 234)	
	Совокупный разрыв ликвидности	(172 870)	(143 676)	(96 515)	26 076	66 117	64 883	

Номер строки	Наименование статьи	01.01.2018						(млн.руб.)
		До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Срок не установлен	Итого
I.	АКТИВЫ							
1	Денежные средства	2 542	-	-	-	-	-	2 542
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	26 042	-	-	-	-	6 011	32 053
2,1	Обязательные резервы	-	-	-	-	-	6 011	6 011
3	Средства в кредитных организациях	53 810	-	-	-	-	-	53 810
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	618	-	-	-	-	-	618
5	Чистая ссудная задолженность	2 140 215	82 261	254 289	4	-	-	2 476 769
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	52	6 108	33 984	96 297	60 454	2	196 897
8	Требование по текущему налогу на прибыль	107	65	111	-	-	-	283
9	Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	122	122
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	188	188
12	Прочие активы	13 973	369	4 481	-	-	-	18 823
13	Всего активов	2 237 359	88 803	292 865	96 301	60 454	6 323	2 782 105
II.	ПАССИВЫ							
15	Средства кредитных организаций	1 902 748	58 391	217 514	4	-	-	2 178 657
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	253 474	5 218	-	-	-	-	258 692
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	213	-	-	-	-	-	213
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	68	15	-	-	-	-	83
21	Прочие обязательства	283 302	159	4 114	36	-	-	287 611
23	Всего обязательств	2 439 805	63 783	221 628	40	-	-	2 725 256
	Разрыв ликвидности	(202 446)	25 020	71 237	96 261	60 454	6 323	
	Совокупный разрыв ликвидности	(202 446)	(177 426)	(106 189)	(9 928)	50 526	56 849	

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

10.6. Операционный риск.

НКЦ определяет операционный риск как риск возникновения убытка вследствие ошибок, нарушений, сбоев в бизнес-процессах, ущерба, вызванного внутренними процессами, системами или действиями персонала, или внешними событиями. Система управления операционным риском НКЦ является частью общей системы риск-менеджмента, ее функционирование нацелено на обеспечение непрерывности деятельности НКЦ, в том числе бесперебойности функционирования его собственных систем и процессов и критически важных сервисов. Эффективность ее функционирования обеспечивается ее многоуровневой структурой, включающей четкое распределение полномочий и функций между профильными подразделениями, комитетами, органами управления, что в полной мере соответствует лучшим мировым практикам управления. Система управления операционным риском выстроена с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору, а также CPMI-IOSCO.

Процесс управления операционным риском включает следующие основные этапы:

- сбор данных о событиях операционного риска, произошедших в НКЦ путем аккумулирования информации в базе данных операционного риска по утвержденному алгоритму;
- выявление потенциальных операционных рисков с помощью процедур самооценки;
- анализ и оценка выявленных операционных рисков;
- определение мер устранения последствий конкретного СОР и мер минимизации возникновения его в будущем;
- информирование органов управления на периодической (ежемесячной) основе об операционном риске и контроль выполнения ими мероприятий по минимизации операционного риска по возникшим СОР на ежеквартальной основе;
- отчетность НКЦ, как квалифицированного ЦК, на периодической (ежемесячной) основе перед регулятором (Банком России) о перечне зарегистрированных инцидентов и выявленных операционных рисках.

Методологическую основу эффективного функционирования системы управления операционным риском составляют внутренние документы НКЦ, определяющие:

- мониторинг операционного риска с использованием системы индикаторов операционного риска;
- выявление операционных рисков по новым продуктам и процессам в процессе их разработки;
- сбор и анализ данных о событиях операционного риска, произошедших в других организациях, схожих с НКЦ по профилю деятельности с целью анализа их влияния на деятельность НКЦ;
- разработку мер реагирования на операционный риск и контроль за исполнением мероприятий по снижению операционных рисков;
- проверку устойчивости НКЦ к сбоям операционно-информационных систем не реже одного раза в год;
- повышение квалификации сотрудников по вопросам управления операционным риском;
- систему поощрений рядовых сотрудников за выявленные в процессе работы операционные риски;
- политику разграничения прав доступа при вводе и обработке данных, снижающая риск несанкционированных либо ошибочных действий сотрудников соответствующих подразделений НКЦ;
- политику разграничения сред на всех стадиях жизненного цикла информационных систем.

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

Реализуемый в НКЦ комплексный подход к снижению операционных рисков (персонала, процессов, систем) предполагает, в частности, внедрение системы определения приоритетности автоматизации процессов (с учётом рисков), проведение регулярного риск-аудита бизнес-процессов, поддержание оперативного учёта информационных активов (информационные системы, оборудование, каналы связи), резервирование каналов связи, а также внедрение проектного и сервисного подхода в работе подразделений.

Минимизация операционного риска в НКЦ осуществляется путем проведения превентивных и корректирующих внутренних и внешних контрольных мероприятий, в число которых, в частности, входят: внедрение новых процедур и программно-технических средств контроля доступа, разграничение прав пользователей/администраторов информационных систем, резервное копирование информации, анализ эффективности существующих, а также разработка и внедрение новых контрольных мероприятий.

В НКЦ осуществлялся регулярный анализ ключевых процессов, по результатам которого внедряются новые технологии, снижающие уровень операционного риска. При внедрении новых продуктов и услуг проводится комплексный многофакторный анализ проекта, включая оценку операционных рисков. На регулярной основе проводится независимый внешний аудит системы менеджмента информационной безопасности.

При реализации процессов обеспечения непрерывности бизнеса НКЦ использует методику международного стандарта ISO 22301 (Социальная безопасность-Системы управления непрерывностью бизнеса-Требования). Основными элементами этого подхода являются:

- политика обеспечения непрерывности бизнеса – согласованный Наблюдательным советом НКЦ документ, который регламентирует работу в области обеспечения непрерывности бизнеса в НКЦ;
- оценка рисков непрерывности бизнеса – процесс по выявлению рисков, их анализ, и оценка их влияния на бизнес НКЦ;
- анализ влияния на бизнес – это анализ всех процессов НКЦ с точки зрения оценки возможного влияния на них различных видов инцидентов с течением времени. Анализ проводится, как минимум, ежегодно и охватывает все структурные подразделения НКЦ;
- кризисное управление – это определение высокоуровневой стратегии обеспечения непрерывности бизнеса НКЦ, которая включает в себя заранее разработанные механизмы выхода из различных кризисных ситуаций;
- стратегия обеспечения непрерывности бизнеса – разработанная стратегия, в которой описаны принципы построения системы менеджмента непрерывности бизнеса на краткосрочную, среднесрочную и долгосрочную перспективы;
- план обеспечения непрерывности и восстановления деятельности – задокументированная процедура для использования при объявлении чрезвычайной ситуации. В плане перечислены меры для поддержания критичных бизнес функций на заранее определенном и согласованном уровне;
- план восстановления – задокументированный процесс восстановления и защиты ИТ-инфраструктуры и систем, в случае возникновения чрезвычайной ситуации;
- управление инцидентами – четко определенный и задокументированный план действий, который подлежит использованию во время чрезвычайной ситуации для минимизации влияния на персонал и критичные бизнес процессы;
- кризисные коммуникации – задокументированные приоритеты в коммуникациях при возникновении чрезвычайной ситуации, которые содержат заранее разработанные образцы для оповещения во внешнюю и внутреннюю среды;
- тестирование и проведение упражнений – важный процесс, разработанный для определения: адекватности, качества планирования, эффективности организационной подготовленности процесса обеспечения непрерывности бизнеса.

Руководствуясь стратегией обеспечения непрерывности бизнеса и основываясь на требованиях бизнеса, в НКЦ созданы альтернативные площадки (географически удаленные резервные офисы), которые активируются при реализации сценария недоступности основных офисов. Для оценки уровня зрелости НКЦ в области обеспечения непрерывности бизнеса регулярно готовится отчетность по ключевым показателям системы менеджмента непрерывности бизнеса и передается органам управления НКЦ.

В 2018 году для оценки требований к капиталу в отношении операционного риска и в целях снижения операционного риска НКЦ использовал подходы и методы, аналогичные тем, что применялись в 2017 году.

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 регулируемыми 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. 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 2017 годом.

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 января 2019 года значение норматива Н1цк составило 151,0 %, по состоянию на 1 января 2018 года значение норматива Н1цк составляло 160,4%. Данные показатели свидетельствуют о значительном запасе собственных средств (капитала) НКЦ на покрытие рисков центрального контрагента.

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

Наименование инструмента капитала	01.01.2019	01.01.2018
Основной капитал, в т. ч.:	51 564 032	28 509 192
Базовый капитал, в т. ч.:	51 564 032	28 509 192
Уставный капитал	16 670 000	16 670 000
Эмиссионный доход	-	-
Резервный фонд	966 775	966 775
Прибыль текущего года (подтвержденная аудитором)	-	-
Прибыль предшествующих лет (подтвержденная аудитором)	34 120 941	21 433 764
Средства кредитной организации, осуществляющей функции центрального контрагента, качество управления которой признано Банком России удовлетворительным, предназначенные для целей ¹³ :		
1) покрытия возможных потерь, вызванных неисполнением участниками клиринга своих обязательств, и используемые центральным контрагентом до использования средств, внесенных добросовестными участниками клиринга в коллективное клиринговое обеспечение (выделенный капитал);		
2) обеспечения прекращения или реструктуризации деятельности центрального контрагента;		
3) покрытия возможных потерь в результате ухудшения финансового положения центрального контрагента вследствие уменьшения его доходов или увеличения расходов, не связанных с неисполнением обязательств участниками клиринга	10 539 800	10 398 664
Нематериальные активы	193 684	162 683
Отложенные налоговые активы	-	-
Добавочный капитал в т. ч.:	-	-
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-
Нематериальные активы	-	-
Дополнительный капитал, в т. ч.:	13 119 966	17 450 201
Прибыль текущего года (не подтвержденная аудитором)	13 119 966	17 450 201
Субординированные кредиты (облигационные займы)	-	-
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	-	-
Собственные средства (капитал)	64 683 998	45 959 393

12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

- Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств со стандартными условиями, торгуемых на активных ликвидных рынках, определяется в соответствии с рыночными котировками (включая котируемые на организованном рынке срочные облигации);
- долговые ценные бумаги, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются на основании моделей, в которых используются как наблюдаемые, так и ненаблюдаемые рыночные данные. К ненаблюдаемым исходным данным для моделей относятся допущения о будущих финансовых показателях эмитента, его профиле риска, а также экономические допущения в отношении отрасли и географической юрисдикции, в которой действует эмитент;

¹³ С даты вступления в силу Положения Банка России № 646-П от 04.07.2018 «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» указанные средства исключены из состава показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала. По состоянию на 01.01.2018 действовало Положение Банка России № 395-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), согласно которому данные средства уменьшали базовый капитал.

- Справедливая стоимость производных инструментов рассчитывается с использованием рыночных котировок. В случае отсутствия информации о рыночных ценах для неопционных производных инструментов используется анализ приведенных денежных потоков по соответствующей кривой доходности, рассчитанной на срок действия инструмента, а для опционных производных инструментов - модель расчета цены опциона. Валютные форварды оцениваются на основе рыночных форвардных валютных курсов и кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам, соответствующим договорным срокам погашения. Процентные свопы оцениваются по дисконтированной стоимости будущих денежных потоков, полученной на основе применимых кривых доходности, рассчитанных по рыночным процентным ставкам.

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

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

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

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

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

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

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

В случае активов и обязательств, которые переоцениваются на периодической основе, НКЦ определяет необходимость их перевода между уровнями источников иерархии справедливой стоимости, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого низкого уровня, которые являются существенными для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

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

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

01.01.2018				
Активы	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	213 422	404 315	-	617 737
ПФИ	213 422	404 315	-	617 737
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	181 422 948	15 473 023	-	196 895 971
Итого активы	181 636 370	15 877 338	-	197 513 708
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	213 422	-	-	213 422
ПФИ	213 422	-	-	213 422
Итого обязательства	213 422	-	-	213 422

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

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

В данную таблицу не включена сумма средств, внесенных в уставной капитал SWIFT, в размере 1 701 тыс.руб (уровень 3 справедливой стоимости).

13. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- материнское предприятие;
- предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия;
- 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 января 2019 и 2018 года Российская Федерация обладает существенным влиянием на деятельность НКЦ, поскольку обладает существенным влиянием на деятельность Московской Биржи.

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

В бухгалтерском балансе НКЦ по состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

№ статьи формы 806	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
Активы			
3.	Средства в кредитных организациях:	20 618 701	56 358 349
	-другие связанные стороны	20 618 701	56 358 349
12	Прочие активы:	3 968	4 004
	-материнское предприятие	856	891
	-другие связанные стороны	3 112	3 113
Пассивы			
15	Средства кредитных организаций:	2 000 249	2 000 249
	-другие связанные стороны	2 000 249	2 000 249
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями:	14 882 588	19 413 584
	-материнское предприятие	13 893 965	18 348 847
	-другие связанные стороны	988 623	1 064 737
21	Прочие обязательства:	49 414 293	35 899 708
	-материнское предприятие	38 225	28 082
	-другие связанные стороны	49 289 447	35 782 822
	-выплаты ключевому управленческому персоналу	86 621	88 804

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами

№ статьи формы 807	Наименование	01.01.2019	01.01.2018
2.	Процентные расходы, всего:	225	344 029
2.2.	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	225	344 029
	- материнское предприятие	-	316 607
	- другие связанные стороны	225	27 422
10.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой:	(1 350 008)	(82 247)
	- материнское предприятие	(1 113)	530
	- другие связанные стороны	(1 348 895)	(82 777)
14.	Комиссионные доходы:	2 769	2 886
	- материнское предприятие	2 750	2 862
	- другие связанные стороны	19	24
15.	Комиссионные расходы:	195 652	152 029
	- материнское предприятие	566	602
	- другие связанные стороны	195 086	151 427
21.	Операционные расходы:	231 057	508 655
	- материнское предприятие	110 090	314 188
	- другие связанные стороны	15 016	28 597
	--выплаты ключевому управленческому персоналу	105 951	165 870

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

Условия проведения заключенных НКЦ существенных сделок со связанными сторонами не отличались от условий проведения сделок с другими контрагентами.

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.

Информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу Банка представлена в Пояснении 14.

14. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Ключевой управленческий персонал представлен членами Правления и Наблюдательного совета. Совокупное вознаграждение, выплаченное ключевому управленческому персоналу, включает в себя краткосрочные вознаграждения (заработная плата, премии, 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 вознаграждениях ключевому управленческому персоналу НКЦ приведена ниже:

	2018 год	2017 год
Краткосрочные вознаграждения	82 633	79 421
Прочие долгосрочные вознаграждения	23 318	23 289
Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу	105 951	102 710

15. 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.

Ниже представлена информация о не признанном в балансе, но потенциально возможном взаимозачете требований и обязательств по собственным операциям НКЦ с финансовыми инструментами по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

01.01.2019				Связанные суммы, взаимозачет которых не производился в бухгалтерском балансе		
	Признанные финансовые активы	Признанные финансовые обязательства	Нетто-сумма, финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Клиринговые сделки обратного РЕПО	3 302 371 278	-	3 302 371 278	(3 302 371 278)	-	-
собственные сделки обратного РЕПО	48 258 348	-	48 258 348	(48 258 348)	-	-
Итого финансовых активов	3 350 629 626	-	3 350 629 626	(3 350 629 626)	-	-
Финансовые обязательства						
Клиринговые сделки прямого репо	-	(3 231 497 591)	(3 231 497 591)	3 231 497 591	-	-
Маржиналь-ные платежи по собственным сделкам	-	(978 841)	(978 841)	-	-	-
Итого финансовых обязательств	-	(3 232 476 432)	(3 232 476 432)	3 231 497 591	-	-

01.01.2018				Связанные суммы, взаимозачет которых не производился в бухгалтерском балансе		
	Признанные финансовые активы	Признанные финансовые обязательства	Нетто-сумма, финансовых активов/ обязательств, представлен- ных в бухгалтерском балансе	Финансовые инструменты	Денежное обеспечение	Чистая сумма
Финансовые активы						
Клиринговые сделки обратного репо	2 409 531 261	-	2 409 531 261	(2 409 531 261)	-	-
собственные сделки обратного репо	46 872 634	-	46 872 634	(46 872 634)	-	-
Итого финансовых активов	2 456 403 895	-	2 456 403 895	(2 456 403 895)	-	-
Финансовые обязательства						
Обязательства по возврату денежных средств по сделкам репо по клиринговым операциям	-	(2 379 215 297)	(2 379 215 297)	2 379 215 297	-	-
маржинальные платежи по собственным сделкам	-	(384 320)	(384 320)	-	-	(384 320)
Итого финансовых обязательств	-	(2 379 599 617)	(2 379 599 617)	2 379 215 297	-	(384 320)

Председатель Правления
НКО НКЦ (АО)

Главный бухгалтер
НКО НКЦ (АО)

«05» апреля 2019 года



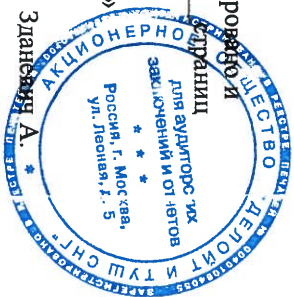
Хавин Алексей Сергеевич

Горина Марианна Петровна



Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 34

Директор
АО «Дедойт и Туш СНГ»



Зданевич А.

