

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год

## 1. Организация

ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» (далее – «Банк») является акционерным банком и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2006 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России») в соответствии с лицензией на осуществление банковской деятельности номер 3466 и Федеральной службой по финансовым рынкам в соответствии с лицензией на осуществление клиринговой деятельности номер 7540. Банк специализируется на клиринговой деятельности на валютном, фондовом и срочном рынках, включая определение и расчет обязательств участников клиринга, осуществление зачета этих обязательств и организацию исполнения обязательств по сделкам в соответствии с законодательством Российской Федерации, выступая центральным контрагентом по сделкам.

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

Банк входит в Группу Московской Биржи, образованную в результате слияния ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» и ОАО «Фондовая биржа РТС», произошедшего в 2011 году. По состоянию на 31 декабря 2011 и 2012 года 100% акций Банка принадлежало ОАО Московская биржа «ММВБ-РТС» (далее – «Московская биржа»).

Настоящая финансовая отчетность была утверждена Правлением Банка 26 апреля 2013 года.

## 2. Принципы представления отчетности

### Основные принципы бухгалтерского учета

#### *Заявление о соответствии*

Настоящая финансовая отчетность была подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее – «МСФО»), выпущенными Комитетом по Международным стандартам финансовой отчетности (далее – «КМСФО»), включая все Интерпретации, выпущенные Комитетом по интерпретациям международных стандартов финансовой отчетности (далее – «КИМСФО»).

#### *Принципы представления*

Данная финансовая отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем.

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»). Настоящая финансовая отчетность подготовлена на основе принципа исторической стоимости, за исключением оценки отдельных финансовых инструментов, учтенных по справедливой стоимости.

Банк ведет учетные записи в соответствии с Российскими стандартами бухгалтерского учета (далее – «РСБУ»). Настоящая финансовая отчетность была подготовлена на основе данных бухгалтерского учета Банка, скорректированных соответствующим образом с целью приведения в соответствие с МСФО. Основные корректировки относятся к признанию отложенных налогов и финансовым активам и обязательствам центрального контрагента.

### 3. Основные положения учетной политики

#### Признание выручки

##### *Коммиссионные доходы*

Коммиссионные доходы отражаются по мере предоставления услуг.

##### *Признание процентных доходов*

Процентные доходы отражаются по принципу начисления и рассчитываются по методу эффективной процентной ставки. Метод эффективной процентной ставки – это метод, который заключается в исчислении амортизированной стоимости финансового актива, а также отнесения дохода или расхода к соответствующему периоду.

Эффективная процентная ставка – это процентная ставка, с помощью которой ожидаемые будущие выплаты или поступления денежных средств приводятся к чистой текущей стоимости финансового актива.

Если финансовый актив или группа однородных финансовых активов была списана (частично списана) в результате обесценения, процентный доход определяется с учетом процентной ставки, используемой для дисконтирования будущих денежных потоков для целей исчисления убытков от обесценения.

Процентные доходы по активам, отражаемым по справедливой стоимости, входят в состав процентных доходов.

#### Финансовые инструменты

Финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в отчете о финансовом положении Банка, когда Банк становится стороной по договору в отношении соответствующего финансового инструмента. Банк отражает имеющие регулярный характер приобретения и реализацию финансовых активов и обязательств по дате расчетов.

Финансовые активы и финансовые обязательства первоначально оцениваются по справедливой стоимости. Транзакционные издержки, напрямую связанные с приобретением или выпуском финансовых активов и финансовых обязательств (кроме финансовых активов и финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), соответственно, увеличивают или уменьшают справедливую стоимость финансовых активов или финансовых обязательств при первоначальном признании. Транзакционные издержки, напрямую относящиеся к приобретению финансовых активов или финансовых обязательств, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся непосредственно на прибыль или убыток.

#### Финансовые активы

Финансовые активы классифицируются в следующие категории оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (далее – «ОСЧПУ»); удерживаемые до погашения (далее – «УДП»); имеющиеся в наличии для продажи (далее – «ННДП»); а также займы и дебиторская задолженность. Отнесение финансовых активов к той или иной категории зависит от их особенностей и целей приобретения и происходит в момент их признания к учету.

##### *Финансовые активы категории ОСЧПУ*

Финансовый актив классифицируется как ОСЧПУ, если он предназначен для торговли,

Финансовый актив классифицируется как «предназначенный для торговли», если он:

- приобретается с основной целью перепродать его в ближайшем будущем;
- при первоначальном признании к учету является частью портфеля финансовых инструментов, которые управляются Банком как единый портфель, по которому есть недавняя история краткосрочных покупок и перепродаж; или
- является деривативом, не обозначенным как инструмент хеджирования в сделке эффективного хеджирования.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

**Финансовые активы (продолжение)**

Финансовые активы ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибыли или убытка. Справедливая стоимость определяется в порядке, приведенном в Примечании 24.

**Финансовые вложения, удерживаемые до погашения**

Финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которые Банк намеревается и имеет возможность удерживать до погашения, признаются финансовыми активами категории УДП. Финансовые вложения, удерживаемые до погашения, учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения.

Если Банк продает или реклассифицирует финансовые вложения, удерживаемые до погашения более чем на незначительную сумму до срока погашения (кроме как в отдельных обстоятельствах), вся категория должна быть переведена в состав финансовых вложений, имеющих в наличии для продажи. Кроме того, Банку будет запрещено классифицировать любые финансовые активы как удерживаемые до погашения в течение последующих двух лет.

**Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Финансовые активы категории ИДП представляют собой те финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как (а) займы и дебиторская задолженность, (б) финансовые вложения, удерживаемые до погашения, (в) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Облигации, обращающиеся на организованных рынках, классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи» и отражаются по справедливой стоимости. Порядок определения справедливой стоимости приведен в Примечании 24. Доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости, признаются в прочем совокупном доходе в составе фонда переоценки инвестиций, за исключением случаев обесценения, процентного дохода, рассчитанного по методу эффективной процентной ставки, и курсовых разниц, которые признаются в прибылях или убытках. При выбытии или обесценении финансового актива накопленные доходы или расходы, ранее признанные в фонде переоценки инвестиций, относятся на финансовые результаты в периоде выбытия или обесценения.

Справедливая стоимость денежных активов в иностранной валюте категории ИДП определяется в той же валюте и пересчитывается по обменному курсу на отчетную дату. Курсовые разницы, относящиеся на прибыль или убыток, определяются исходя из амортизированной стоимости денежного актива. Прочие курсовые разницы признаются в прочем совокупном доходе.

**Займы и дебиторская задолженность**

Займы и дебиторская задолженность с фиксированными или определяемыми платежами, которые не обращаются на организованном рынке, классифицируются как «займы и дебиторская задолженность». Займы и дебиторская задолженность учитываются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной процентной ставки за вычетом обесценения. Процентный доход признается путем применения эффективной процентной ставки, за исключением краткосрочной дебиторской задолженности, процентный доход по которой является незначительным.

**Обесценение финансовых активов**

Финансовые активы, за исключением активов категории ОССЧПУ, оцениваются на предмет обесценения на конец каждого отчетного периода. 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 признания финансового актива к учету.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Финансовые активы (продолжение)

По всем 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;
- невыплата или просрочка по выплате процентов и основной суммы долга;
- высокая вероятность банкротства или финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива по причине финансовых трудностей.

Для финансовых активов, учитываемых по амортизируемой стоимости, величина убытка от обесценения рассчитывается как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью прогнозируемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по финансовому активу.

Для финансовых активов, учитываемых по стоимости приобретения, убыток от обесценения определяется как разница между балансовой стоимостью актива и текущей стоимостью предполагаемых будущих денежных потоков, дисконтированных с использованием текущей рыночной процентной ставки для аналогичного финансового актива. Такие убытки от обесценения восстанавливаются в будущих периодах не подлежат.

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 за счет резерва.

*Прекращение признания финансовых активов*

Отражение финансового актива (или, если применимо, части финансового актива или части группы аналогичных финансовых активов) прекращается, когда:

- истекло право на получение денежных потоков от актива;
- Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива или оставил за собой право на получение денежных потоков от актива, но принял на себя обязательство по их выплате без существенной задержки третьей стороне по соответствующему договору;
- Банк (а) передал практически все риски и выгоды, связанные с активом, или (б) ни передал, ни оставил у себя практически все риски и выгоды, связанные с активом, но передал контроль над активом.

Признание финансового актива прекращается, когда он передан и выполнены требования для прекращения признания. Передача требует от Банка (а) передать контрактные права на получение денежных потоков по активу или (б) оставить за собой право на получение денежных потоков по активу, но принять контрактные обязательства по их выплате третьей стороне. После передачи Банк проводит переоценку степени, в которой он сохраняет за собой риски и выгоды от владения переданным активом. Если все риски и выгоды в основном были сохранены, актив продолжает учитываться в балансе. Если все риски и выгоды в основном были переданы, то признание актива прекращается. Если все риски и выгоды в основном не были ни оставлены, ни переданы, Банк проводит оценку того, был ли сохранен контроль над активом. Если Банк не сохранил контроль, то признание актива прекращается. Если Банк сохранил контроль над активом, то он продолжает учитывать актив в той мере, в какой продолжается его участие в активе.

**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства в кассе, средства в Центральном банке Российской Федерации, свободные остатки на корреспондентских и депозитных счетах в банках со сроком погашения 1 рабочий день, а также остатки на счетах Банка на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»). Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, в частности, обязательные резервы, размещенные в Центральном банке Российской Федерации, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

**Активы и обязательства центрального контрагента**

Банк выступает как центральный контрагент и гарантирует проведение расчетов по сделкам на валютном, фондовом и срочном рынках. Эти операции выполняются непосредственно между Банком и клиринговым участником. Активы и обязательства по таким сделкам отражаются в отчете о финансовом положении по чистой справедливой стоимости, рассчитанной на основании ежедневных расчетных цен, за исключением сделок РЕПО, которые отражаются по амортизированной стоимости.

**Обеспечение у центрального контрагента**

Банк гарантирует проведение расчетов по отдельным торгуемым контрактам, в отношении которых банк применяет многоуровневую систему обеспечения. Основным элементом системы обеспечения является ежедневное определение совокупного риска на клирингового участника (маржи), который должен быть закрыт денежным обеспечением.

В дополнение к этим ежедневным обеспечительным исчислениям участник клиринга, являющийся членом фонда покрытия рисков, должен делать взносы в фонд покрытия рисков, как описано в Примечании 19.

**Финансовые обязательства**

Финансовые обязательства классифицируются как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «прочие финансовые обязательства».

**Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток**

Финансовые обязательства оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя обязательства центрального контрагента. Финансовые обязательства ОССЧПУ отражаются по справедливой стоимости с отражением переоценки в составе прибыли или убытка.

**Прочие финансовые обязательства**

Прочие финансовые обязательства, включая средства клиентов, прочие заемные средства и прочие обязательства, первоначально отражаются в учете по справедливой стоимости за вычетом транзакционных издержек.

В дальнейшем прочие финансовые обязательства оцениваются по амортизированной стоимости. Процентный расход рассчитывается с использованием метода эффективной процентной ставки.

**Прекращение признания финансовых обязательств**

Банк прекращает признание финансовых обязательств только в случае их погашения, аннулирования или истечения срока требования по ним. Когда существующее финансовое обязательство заменяется другим обязательством перед тем же кредитором на существенно других условиях, или условия существующего обязательства существенно меняются, то такой обмен или изменение учитываются как списание первоначального обязательства и признание нового обязательства. Разница между балансовой стоимостью финансового обязательства, признание которого прекращается, и уплаченным или причитающимся к уплате вознаграждением признается в прибылях или убытках.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

**Основные средства**

Объекты основных средств отражаются в финансовой отчетности по фактическим затратам за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

*Сроки полезного использования основных средств*

Амортизация начисляется для списания фактической или оценочной стоимости основных средств за вычетом ликвидационной стоимости равномерно в течение ожидаемого срока полезного использования. Ожидаемые сроки полезного использования, балансовая стоимость и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ставка амортизации, использованная в 2012 году: 20% (2011 год: 20%).

Амортизация объектов незавершенного строительства и не введенных в эксплуатацию объектов начисляется с момента готовности указанных объектов к вводу в эксплуатацию.

**Нематериальные активы**

Нематериальные активы с конечными сроками использования учитываются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленного убытка от обесценения. Амортизация начисляется равномерно в течение срока полезного использования нематериальных активов. Ожидаемые сроки полезного использования и метод начисления амортизации анализируются на конец каждого отчетного периода, при этом все изменения в оценках отражаются в отчетности без пересмотра сравнительных показателей. Ставки амортизации, использованные для различных объектов нематериальных активов в 2012 году: 10%-33% (2011 год: 10%-33%).

Нематериальный актив списывается при продаже или когда от его использования или выбытия не ожидается поступления будущих экономических выгод. Прибыль или убыток от списания нематериального актива, представляющий собой разницу между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью актива, включается в прибыль или убыток в момент списания.

**Налогообложение**

Расход по налогу на прибыль включает сумму текущего и отложенного налога.

*Текущий налог на прибыль*

Сумма текущего налога определяется исходя из величины налогооблагаемой прибыли за год. Налогооблагаемая прибыль отличается от прибыли, отраженной в отчете о совокупном доходе, из-за статей доходов или расходов, подлежащих налогообложению или вычету для целей налогообложения в другие отчетные периоды, а также не включает не подлежащие налогообложению или вычету для целей налогообложения статьи. Обязательства по текущему налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения, введенных законодательством и действующие до окончания отчетного периода.

*Отложенный налог на прибыль*

Отложенный налог на прибыль признается в отношении временных разниц между балансовой стоимостью активов и обязательств, отраженных в финансовой отчетности, и соответствующими данными налогового учета, используемыми при расчете налогооблагаемой прибыли. Отложенные налоговые обязательства, как правило, отражаются с учетом всех облигаемых временных разниц. Отложенные налоговые активы отражаются с учетом всех вычитаемых временных разниц при условии высокой вероятности наличия в будущем налогооблагаемой балансовой прибыли для использования этих временных разниц. Налоговые активы и обязательства не отражаются в финансовой отчетности, если временные разницы возникают вследствие первоначального признания других активов и обязательств в рамках сделок, которые не влияют ни на налогооблагаемую, ни на бухгалтерскую прибыль.

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Налогообложение (продолжение)

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

Активы и обязательства по отложенному налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения и положений налогового законодательства, которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства, соответственно. Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на отчетную дату) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

#### Текущий и отложенный налог на прибыль за год

Текущий налог и отложенный налог на прибыль признаются в прибылях или убытках, кроме случаев, когда они относятся к статьям, напрямую отражаемым в составе прочего совокупного дохода или собственного капитала. В этом случае текущие и отложенные налоги также признаются в прочем совокупном доходе или напрямую в капитале, соответственно.

#### Операционные налоги

В Российской Федерации существуют требования по начислению и уплате различных налогов, применяющихся в отношении деятельности Банка, помимо налога на прибыль. Эти налоги отражаются в отчете о совокупном доходе в составе операционных расходов.

#### Условные обязательства

Условные обязательства не признаются в отчете о финансовом положении, но раскрываются в финансовой отчетности за исключением случаев, когда отток средств в результате их погашения маловероятен. Условный актив не признается в отчете о финансовом положении, но раскрывается в финансовой отчетности, когда приток экономических выгод вероятен.

#### Иностранная валюта

Денежные активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переводятся в рубли по соответствующим курсам спот на отчетную дату. Сделки в валютах, отличных от функциональной валюты, учитываются по курсам обмена на дату совершения сделки. Прибыли и убытки в результате данных сделок включаются в чистую прибыль по операциям в иностранной валюте.

#### Обменный курс

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года
Руб./долл. США	30,3727	32,1961
Руб./евро	40,2286	41,6714

#### Фонды собственного капитала

Фонды, отраженные в составе собственного капитала (прочего совокупного дохода) в отчете и финансовом положении Банка, включают фонд переноски инвестиций, в который относится изменение справедливой стоимости финансовых вложений категории ИИДП.



**3. Основные положения учетной политики (продолжение)**

**Аренда**

Договоры аренды, по условиям которых к арендатору переходят все существенные риски и выгоды, вытекающие из права собственности, классифицируются как финансовая аренда. Все прочие договоры аренды классифицируются как операционная аренда.

Платежи по операционной аренде относятся на расходы равномерно в течение срока аренды, за исключением случаев, когда другой метод распределения расходов точнее соответствует распределению экономических выгод от арендованных активов во времени. Арендная плата по договорам операционной аренды, обусловленная будущими событиями, относится на расходы по мере возникновения.

**Новые стандарты и интерпретации, вступившие в силу**

Поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» — «Отложенные налоги - Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» - «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО»;
- Поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации» - «Усовершенствованные требования в отношении раскрытия информации о прекращении признания».

**Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу**

Ряд новых стандартов, поправок к стандартам и разъяснений еще не вступили в действие по состоянию на 31 декабря 2012 года и не применялись при подготовке данной финансовой отчетности. Из указанных нововведений ниже следующие стандарты, поправки и разъяснения потенциально могут оказать влияние на деятельность Банка.

**МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

**МСФО (IFRS) 13 «Оценки справедливой стоимости»**

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.



## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу  
(продолжение)

#### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работникам, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

#### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в составе прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2012 г. или после этой даты.

#### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации - взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечивают пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

#### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачета может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

3. Основные положения учетной политики (продолжение)

**Новые стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу (продолжение)**

Поправки также описывают, как следует применить критерии взаимности в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валютных платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банк должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые он использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

**Усовершенствования МСФО**

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк.

**МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составить отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

**МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

**МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

**МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

**МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках

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

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

**Существенные допущения, использованные при применении учетной политики**

Ниже перечислены существенные допущения в дополнение к тем, которые руководство использовало при формировании учетной политики Банка и которые наиболее существенно влияют на суммы, отраженные в финансовой отчетности.

4. Существенные допущения и источники неопределенности в оценках (продолжение)

*Финансовые активы, удерживаемые до погашения*

Руководство провело проверку финансовых активов Банка, удерживаемых до погашения, с учетом требований к поддержанию уровня капитала и ликвидности и подтвердило намерение и способность Банка удерживать данные активы до погашения. Балансовая стоимость финансовых активов, удерживаемых до погашения, составляет 529 842 тыс. руб. на 31 декабря 2012 года (31 декабря 2011 года: 692 265 тыс. руб.). Подробное описание данных активов содержится в Примечании 16.

**Источники неопределенности в оценках**

Ниже приводятся допущения в отношении будущего, а также прочие источники неопределенности в оценках по состоянию на конец отчетного периода, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы отраженные в финансовой отчетности.

*Обесценение дебиторской задолженности*

Банк на регулярной основе проводит анализ дебиторской задолженности на предмет обесценения. Для признания понесенных убытков от обесценения Банк использует резерв под обесценение дебиторской задолженности. Банк рассматривает оценки, связанные с резервом под обесценение дебиторской задолженности, одними из основных источников неопределенности в оценках, поскольку они (а) подвержены значительным изменениям, так как допущения о будущих дефолтах и оценкам потенциальных убытков, связанных с обесценением дебиторской задолженности основаны на последних данных, и (б) любая существенная разница между оценками Банка и фактическими убытками может оказать существенное влияние на финансовые отчетности будущих периодов.

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

Резерв под обесценение дебиторской задолженности в финансовой отчетности был определен на основе существующих экономических условий. По состоянию на 31 декабря 2012 года валовая дебиторская задолженность составила 31 646 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 158 418 тыс. руб.). По итогам анализа на предмет обесценения Банк принял решение не создавать резерв на обесценение дебиторской задолженности по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года.

*Оценки 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 общепринятым методом 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 представлена в Примечании 24.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 5. Процентные доходы и процентные расходы

	2012	2011
Процентные доходы по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	51 758
<b>Процентные доходы по прочим финансовым активам</b>		
Процентные доходы по финансовым активам, классифицируемым в наличии для продажи	3 023 514	1 813 070
Процентные доходы по денежным средствам и их эквивалентам	835 180	500 586
Процентные доходы по средствам в банках и прочим финансовым организациям	236 344	248 098
Процентные доходы по финансовым активам, удерживаемым до погашения	32 483	148 003
<b>Итого процентные доходы по прочим финансовым активам</b>	<b>4 127 521</b>	<b>2 709 757</b>
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>4 127 521</b>	<b>2 761 515</b>
<b>Процентные расходы</b>		
Процентные расходы по срочным депозитам клиентов	(258 764)	(184 093)
Процентные расходы по субординированному займу	-	(144 053)
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>(258 764)</b>	<b>(328 146)</b>

## 6. Комиссионные доходы

	2012	2011
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке	1 710 113	314 064
Клиринговое обслуживание на валютном рынке	840 336	629 638
Клиринговое обслуживание на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках	4 721	-
<b>Итого комиссионные доходы</b>	<b>2 555 170</b>	<b>943 702</b>

Услуги клиринга на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках предоставляются с декабря 2012 года. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке предоставляются с ноября 2011 года.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 7. Чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости

	2012	2011
Чистый убыток по финансовым активам, относящимся к категории для продажи	(680 400)	(295 187)
Чистая прибыль по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	830
<b>Итого чистый убыток по финансовым активам, отражаемым по справедливой стоимости</b>	<b>(680 400)</b>	<b>(294 357)</b>

## 8. Чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой

	2012	2011
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	167 594	91 714
Доходы за вычетом расходов от переоценки иностранной валюты	(204 132)	(155 864)
<b>Итого чистый (убыток) прибыль по операциям с иностранной валютой</b>	<b>(40 538)</b>	<b>35 870</b>

## 9. Расходы на персонал

	2012	2011
Затраты на персонал	306 006	240 029
Налоги и отчисления на заработную плату	45 051	19 744
Выплаты, основанные на акциях материнской компании	925	-
<b>Итого расходы на персонал</b>	<b>349 982</b>	<b>259 773</b>

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 10. Административные и прочие операционные расходы

	2012	2011
Расходы на информационно-технологические услуги на фондовом рынке	358 799	84 791
Расходы на информационно-технологические услуги на валютном рынке	192 750	147 176
Налоги (кроме налога на прибыль)	158 121	57 171
Арендн. оц.м. средств	90 517	81 355
Расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	58 281	26 741
Профессиональные услуги	21 526	18 049
Телекоммуникации	17 015	15 854
Техническое обслуживание основных средств и нематериальных активов	8 901	5 162
Депозитарные услуги	6 822	3 189
Амортизация основных средств и нематериальных активов	5 987	5 671
Расходы на рекламу	2 939	3 274
Посреднические услуги по брокерским и аналогичным договорам	1 492	4 796
Прочее	18 509	76 116
<b>Итого административные и прочие операционные расходы</b>	<b>921 569</b>	<b>463 865</b>

Расходы на информационно-технологические услуги на валютном рынке и фондовом рынке представляют собой расходы Банка, уплаченные Московской бирже за услуги, необходимые для осуществления Банком клиринговой деятельности на межбанковском валютном и на фондовом рынках. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Основной рынок») рынке предоставляются с ноября 2011 года. Услуги клиринга на фондовом (сектор «Standard») рынке предоставляются с декабря 2012 года.

## 11. Расход по налогу на прибыль

	2012	2011
Расход по текущему налогу на прибыль		
Текущий налог на прибыль	934 332	463 742
<b>Итого расход по текущему налогу на прибыль</b>	<b>934 332</b>	<b>463 742</b>
(Экономия) расход по отложенному налогу на прибыль		
Экономия по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	76 352	(73 985)
За вычетом: отложенного налога, признанного в составе прочего совокупного дохода	(82 521)	76 591
<b>Итого (экономия) расход по отложенному налогу на прибыль</b>	<b>(56 169)</b>	<b>2 608</b>
<b>Итого расход по налогу на прибыль</b>	<b>878 163</b>	<b>466 350</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ, которые могут отличаться от МСФО.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 11. Расход по налогу на прибыль (продолжение)

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

	2012	2011
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>4 444 788</b>	<b>2 400 542</b>
Налог по установленной ставке (20%)	888 958	480 108
Налоговый эффект дозата, подлежащих налогообложению по ставкам, отличным от 20%	(27 778)	(18 684)
Налоговый эффект от постоянных разниц	16 983	4 926
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>878 163</b>	<b>466 350</b>

Отложенный налог отражает чистый налоговый эффект от временных разниц между учетной стоимостью активов и обязательств в целях финансовой отчетности и суммой, определяемой в целях налогообложения. Временные разницы, имеющиеся на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, в основном, связаны с различными методами учета доходов и расходов, а также временными разностями, возникающими в связи с разницей в учетной и налоговой стоимости некоторых активов.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходом по налогу на прибыль и бухгалтерской прибылью за год, закончившийся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года, приведенного ниже, составляет 20% и уплате юридическими лицами в РФ по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством РФ.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года представлен следующим образом:

	Отчет в финансовом положении		Отражено в составе прибыли или убытка	
	31 декабря 2012 года	31 декабря 2011 года	2012	2011
<b>Влияние вычитаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы, возникающие в результате для продажи	50 106	81 097	41 532	(2 180)
Прочие обязательства	10 343	1 237	18 106	39
Основные средства и нематериальные активы	30	334	(274)	229
Прочие активы	171	-	171	(402)
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(218)
<b>Итого влияние вычитаемых временных разниц</b>	<b>69 700</b>	<b>82 666</b>	<b>59 535</b>	<b>(2 538)</b>
<b>Влияние налогооблагаемых временных разниц</b>				
Финансовые активы центрального контрагента	(3 176)	-	(3 176)	-



# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

Финансовые активы, удерживаемые до погашения	(10)	-	(10)	-
Прочие активы	-	(70)	70	(70)
Денежные средства и их эквиваленты	(250)	-	(250)	-
<b>Итого влияние переоценок/разниц</b>	<b>(3 436)</b>	<b>(70)</b>	<b>(3 366)</b>	<b>(70)</b>
<b>Итого отложенный (расход) по отложенному налогу на прибыль</b>			<b>56 169</b>	<b>(2 608)</b>
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>66 264</b>	<b>92 616</b>		
<b>Активы (обязательства) по отложенному налогу на прибыль</b>			<b>2012</b>	<b>2011</b>
На 1 января – отложенные налоговые активы			92 616	18 631
На 1 января – отложенные налоговые обязательства			-	-
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода			(82 521)	76 593
Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка			56 169	(2 608)
<b>На 31 декабря – отложенные налоговые активы</b>			<b>66 264</b>	<b>92 616</b>

## 12. Денежные средства и их эквиваленты

	<b>2012</b>	<b>2011</b>
Корреспондентские счета в других банках	117 462 932	78 826 437
Счета в расчетных центрах ГРЦБ	36 578 072	17 932 213
Остатки на счетах в Центральном банке РФ	4 130 553	1 072 532
Наличные средства в кассе	3 291	3 070
Расчеты по брокерским операциям	80	76
<b>Итого денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>158 174 928</b>	<b>97 834 328</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 в составе денежных средств и эквивалентов отражены средства, размещенные у трех контрагентов (31 декабря 2011 года – у четырех контрагентов) в размере 105 112 395 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 89 659 362 тыс. руб.), что представляет собой существенную концентрацию.

## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 13. Средства в банках и прочих финансовых организациях

	2012	2011
Срочные депозиты	5 530 727	1 624 597
Сделки обратного РЕПО с финансовыми организациями	582 886	538 961
<b>Итого средства в банках</b>	<b>4 103 613</b>	<b>2 163 558</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года справедливая стоимость облигаций, являющихся обеспечением по сделкам обратного РЕПО с финансовыми организациями – 643 843 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 597 375 тыс. руб.).

### 14. Финансовые активы и обязательства центрального контрагента

	2012	2011
Сделки РЕПО	2 178 432	-
Валютные операции	639 114	1 769 470
<b>Итого финансовые активы и обязательства центрального контрагента</b>	<b>2 817 546</b>	<b>1 769 470</b>

Активы по сделкам РЕПО представляют собой дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО", а обязательства по сделкам РЕПО - кредиторскую задолженность по соответствующим сделкам "прямого РЕПО", в которые Банк вступил с участниками фондового (сектор «Standard») и срочного рынков в качестве центрального контрагента. Справедливая стоимость ценных бумаг, являющихся обеспечением по данным сделкам РЕПО - 2 181 313 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: нет). НКЦ выполняет центрального контрагента на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках Московской биржи с декабря 2012 года.

Активы и обязательства по валютным операциям представляют собой требования и обязательства по поставке денежных средств по срочным операциям, в которые Банк вступил в качестве центрального контрагента на валютном рынке.

По состоянию на 31 декабря 2012 года резерв под обеспечение финансовых активов центрального контрагента не создавался (31 декабря 2011 года: нет), и данные финансовые активы не были просрочены (31 декабря 2011 года: нет).

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 15. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	2012		2011	
	Ставка купона %	Балансовая стоимость	Ставка купона %	Балансовая стоимость
Облигации российских коммерческих банков	6,2% - 10%	19 639 778	6,5% - 10,3%	11 715 186
Облигации российских компаний	5,7% - 9,8%	16 611 748	6,1% - 14,8%	10 965 151
Государственные облигации Российской Федерации	7% - 8,1%	4 995 235	8% - 11,9%	2 781 657
Облигации Внешэкономбанка	3,1% - 6,9%	1 425 335	6,9%	1 190 903
Облигации коммерческих банков других стран	-	682 220	-	1 467 775
Облигации местных органов власти Российской Федерации	7% - 9,8%	244 013	7% - 12,8%	1 486 710
Акции коммерческих организаций	-	539	-	558
<b>Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</b>		<b>43 598 888</b>		<b>29 607 940</b>

## 16. Финансовые активы, удерживаемые до погашения

	2012		2011	
	Ставка купона %	Балансовая стоимость	Ставка купона %	Балансовая стоимость
Прочие корпоративные долговые ценные бумаги эмитентов РФ	6,4% - 7,8%	529 842	6,4% - 7,6%	75 226
Государственные долговые ценные бумаги РФ	-	-	6,1% - 11,9%	444 241
Долговые ценные бумаги субъектов РФ и местных органов власти	-	-	7,8% - 12,8%	172 798
<b>Итого финансовые активы, удерживаемые до погашения</b>		<b>529 842</b>		<b>692 265</b>

В 2012 году Банк реклассифицировал бумаги общей стоимостью 472 963 тыс. руб. из категории «Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» в категорию «Финансовые активы, удерживаемые до погашения» в связи с изменением намерения.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 17. Основные средства и нематериальные активы

	Мебель и оборудование	Нематериальные активы	Всего
31 декабря 2010	2 812	25 034	27 846
Приобретения	809	10 287	11 096
31 декабря 2011	3 621	35 321	38 942
Приобретения	371	23 950	24 321
Выбытия	(49)	(6 624)	(6 673)
31 декабря 2012	3 943	52 647	56 590
Накопленные амортизации			
31 декабря 2010	1 486	7 947	9 403
Начисления за период	716	4 955	5 671
31 декабря 2011	2 172	12 902	15 074
Накоплены за период	827	5 160	5 987
Списано при выбытии	(49)	(6 624)	(6 673)
31 декабря 2012	2 950	11 438	14 388
Остаточная балансовая стоимость			
31 декабря 2011	1 449	22 419	23 868
31 декабря 2012	993	41 209	42 202

## 18. Прочие активы

	2012	2011
Прочие финансовые активы		
Дебиторская задолженность по платежам бумагам	17 107	140 938
Дебиторская задолженность по оказанным услугам и козультинговым операциям	14 539	17 470
Итого прочие финансовые активы	31 646	158 418

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

Прочие нефинансовые активы		
Налоги, кроме налога на прибыль	8 388	706
Премии и прочие дебиторы	6 442	5 372
<b>Итого прочие нефинансовые активы</b>	<b>14 830</b>	<b>6 078</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>46 476</b>	<b>164 496</b>

## 19. Средства клиентов

	2012	2011
Средства участников расчетов	142 538 791	117 714 323
Средства гарантийного обеспечения	34 258 124	-
Текущие счета	10 766 242	151 961
Срочные депозиты	3 539 795	2 582 946
Страховой фонд	1 259 379	-
Фонд покрытия рисков	602 684	495 666
<b>Итого средства участников торгов</b>	<b>192 965 020</b>	<b>120 744 896</b>

Средства гарантийного обеспечения представляют собой взносы участников срочного и фондового (сектор «Standard») рынка, размещенные в Банке (начальная или поддерживающая маржа). Средства гарантийного обеспечения предназначены для обеспечения клиринга на данных рынках и покрытия рисков по открытым позициям участников торгов, включая сделки с участниками рынка, в которых Банк выступает в качестве центрального контрагента. Банк размещает средства гарантийного обеспечения на текущих счетах и депозитах надежных банков или инвестирует их в высоколиквидные ценные бумаги или краткосрочную дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО". НКЦ выполняет функции центрального контрагента на фондовом (сектор «Standard») и срочном рынках Московской биржи с декабря 2012 года.

Страховой фонд представляет собой взносы участников рынка FORTS и RTS Standard, размещенные в Банке с целью обеспечения дополнительных финансовых гарантий участникам торгов в случае невыполнения каким-либо участником торгов своих обязательств. Банк размещает денежные взносы в страховой фонд на текущих счетах и депозитах надежных банков или инвестирует их в высоколиквидные ценные бумаги или краткосрочную дебиторскую задолженность по сделкам "обратного РЕПО".

Фонд покрытия рисков формируется за счет взносов участников валютного рынка Московской Биржи для покрытия рыночных (курсовых) рисков, возникающих в связи с возможным неисполнением участниками клиринга, вступившими в Фонд, своих обязательств по сделкам, заключенным на валютном рынке. Средства, внесенные в фонд покрытия рисков участниками торгов, в полном объеме размещаются Банком в кредитных организациях с высоким рейтингом и могут быть использованы исключительно для покрытия убытков Банка, связанных с неисполнением своих обязательств недобросовестными участниками клиринга на валютном рынке.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 20. Прочие обязательства

	2012	2011
<b>Прочие финансовые обязательства</b>		
Обязательства по выплате вознаграждения персоналу	91 132	-
Кредиторская задолженность по информационно-технологическим услугам	49 736	106 397
Обязательства перед сотрудниками по использованному отпуску	3 847	2 130
Расчеты по логистическим операциям	1 997	1 743
Прочее	10 113	5 162
<b>Итого прочие финансовые обязательства</b>	<b>156 825</b>	<b>115 429</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства</b>		
Налог на уплате, кроме налога на прибыль	132 500	99 282
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>289 325</b>	<b>214 709</b>

## 21. Уставный капитал

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года уставный капитал Банка представлен 6 170 000 выпущенных и оплаченных обыкновенных акций номиналом 1 тыс. руб. за акцию.

В таблице ниже представлено изменение количества акций в обращении за годы, закончившиеся 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	Количество обыкновенных акций
<b>31 декабря 2010 года</b>	<b>4 435 000</b>
Выпуск обыкновенных акций	1 735 000
<b>31 декабря 2011 и 31 декабря 2012 года</b>	<b>6 170 000</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года дополнительный капитал в размере 21 095 тыс. руб. представляет собой финансовую помощь, полученную Банком от материнской компании, и отражается по первоначальной стоимости.

21. Уставный капитал (продолжение)

Подлежащие распределению среди акционеров средства Банка ограничены суммой его средств, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представлены резервным фондом, созданным в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общепанковских рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный резерв создан в соответствии с уставом Банка, предусматривающим создание резервов на указанные цели в размере не менее 2% уставного капитала Банка, отраженного в бухгалтерском учете Банка по российским стандартам. Остаток резервного фонда по состоянию на 31 декабря 2012 года составляет 308 500 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 221 750 тыс. руб.).

22. Условные обязательства

**Обязательства по договорам операционной аренды** – В отношении случаев, в которых Банк является арендатором, будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды помещений, машин/машинист, автомобилей представлены следующим образом:

	2012	2011
Менее одного года	10 301	8 238

**Судебные иски** – Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты могут высказывать претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

**Налогообложение** – Налоговое законодательство Российской Федерации допускает возможность различных толкований и подвержено часто вносимым изменениям, что способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях. Это, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерий «деловой цели» сделки.

Интерпретация руководством Банка данного законодательства применительно к его операциям и деятельности может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами. Налоговые органы могут занять более жесткую позицию при интерпретации законодательства и протерпеть налоговых расчетов, и могут быть оспорены операции и деятельность, которые ранее не оспаривались. Как следствие, могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам.

Руководство Банка считает, что его интерпретация соответствующего законодательства является правильной, и налоговые позиции Банка будут подтверждены. Соответственно, на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года резервы не формировались.

Налоговые органы могут проводить проверку налоговой отчетности за последние три года. Однако проведение налоговой проверки не означает, что вышестоящий налоговый орган не может провести проверку повторно. Кроме того, в соответствии с разъяснениями судебных органов срок, за который может быть проверена налоговая отчетность, может быть в принципе восстановлен, в случае признания судом факта воспрепятствования проведению проверки налоговыми органами.

**Экономическая ситуация** – Основная экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.



## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 21. Условные обязательства (продолжение)

*Операционная среда* – В Российской Федерации продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечает бы требованиям рыночной экономики. Стабильность роста российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики. Кроме того, российская экономика подвержена влиянию тенденций, развивающихся в мировой экономике, что несет неопределенность в отношении макроэкономических факторов роста.

В настоящее время невозможно оценить потенциальное влияние указанных внутрироссийских и глобальных экономических факторов на финансовое положение и результаты деятельности Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает все необходимые меры по поддержанию устойчивого развития деятельности Банка в данных условиях.

### 23. Операции со связанными сторонами

#### (а) Отношение контроля

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года Банк является 100%-ой дочерней компанией Московской биржи. Предприятия, находящиеся под контролем Российской Федерации, совместно косвенно владеют более чем 50% (31 декабря 2011 года: более чем 40%) акций Банка.

#### (б) Операции с членами Наблюдательного Совета и Правления

Вознаграждение директоров и прочих членов высшего руководства за 2012 год составило 65 528 тыс. руб. (2011 год: 31 416 тыс. руб.).

#### (в) Операции со связанными сторонами

Банк рассматривает связанные с государством предприятия как связанные стороны, если Российская Федерация напрямую или косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на предприятие. Банк предоставляет данным предприятиям клиринговые услуги, расчетно-кассовые услуги, размещает средства в государственных банках и приобретает облигации, выпущенные Российской Федерацией.

### 24. Справедливая стоимость финансовых инструментов

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.

За исключением приводимых ниже статей, по мнению руководства Банка, справедливая стоимость остальных финансовых активов и обязательств приблизительно равна их балансовой стоимости.

	2012		2011	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	529 249	692 265	693 279

24. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых 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:

- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 1, определяется по не требующим корректировки котировкам соответствующих активов и обязательств на активных рынках;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 2, оценивается на основе исходных данных, которые не являются котировками, определенными для Уровня 1, но которые наблюдаемы на рынке для актива или обязательства либо напрямую, либо косвенно;
- справедливая стоимость инструментов, отнесенных к Уровню 3, оценивается с использованием методов оценки на основе исходных данных для актива или обязательства, не являющихся наблюдаемыми рыночными показателями (ненаблюдаемые исходные данные).

Информация о применяемых Банком методах оценки справедливой стоимости финансовых инструментов представлен следующим образом:

	2012		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы центрального контрагента (Валютные операции)	639 114	-	639 114
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	40 884 248	2 714 640	43 598 888

  

	2011		
	Уровень 1	Уровень 2	Всего
Финансовые активы центрального контрагента (Валютные операции)	1 769 470	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	27 836 932	1 771 008	29 607 940

25. Управление капиталом

Банк осуществляет управление капиталом, исходя из необходимости продолжения своей деятельности, соблюдения необходимого баланса между обеспечением финансовой устойчивости при любых экономических условиях функционирования его бизнеса, снижением издержек участников рынка и обеспечением прибыльности вложений акционеров на высоком уровне.

Капитал Банка включает размещенный капитал, добавочный капитал и нераспределенную прибыль.

Вопросы, связанные с управлением капиталом Банка, 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 Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительных выпусков акций или выкупа акций у действующих акционеров.

Общая политика Банка в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2011 годом.

## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 25. Управление капиталом (продолжение)

В соответствии с требованиями Банка России банки должны поддерживать норматив отношения величины собственных средств к сумме активов, взвешенных по уровню риска. (информатив достаточности капитала) выше определенного минимального уровня. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года этот минимальный уровень составлял 10%. В течение 2012 года и 2011 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

	2012	2011
Собственные средства	13 501 400	9 999 913
Сумма активов, взвешенных по уровню риска	80 013 471	37 741 993
<b>Достаточность капитала (Н1)</b>	<b>16.9%</b>	<b>26.5%</b>
Нормативное значение достаточности капитала	10%	10%

### 26. Управление рисками

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка и осуществляется в отношении основных рисков, присущих деятельности Банка: кредитного, рыночного, географического, валютного риска, а также риска ликвидности, процентной ставки и операционного риска. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение и оценка зон и размера риска, разработка политики управления риском, создание системы контроля за риском, включая установление лимитов и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов.

Для обеспечения действенной и эффективной политики управления рисками Банк определил основные принципы управления рисками, основная цель которых состоит в том, чтобы защитить Банк от существующих рисков и позволить ему достигнуть запланированных показателей. Описание политики управления рисками Банка приведено ниже. Указанные принципы используются Банком при управлении следующими рисками:

#### Кредитный риск

Банк подвергается кредитному риску, т.е. риску неисполнения своих обязательств одной стороной по финансовому инструменту и, вследствие этого, возникновения у другой стороны финансового убытка.

Основные способы управления кредитным риском в Банке:

- осуществление постоянного наблюдения за состоянием дебиторской задолженности и несущих кредитный риск финансовых активов, за финансовым положением контрагентов;
- установление лимитов на контрагентов и на несущие кредитный риск финансовые активы;
- постоянный мониторинг расчетных показателей, характеризующих величину кредитного риска (индикаторы кредитного риска).

Оценка кредитных рисков осуществляется в Банке с применением расчетных показателей, характеризующих величину кредитных рисков, а также на основе профессионального суждения о финансовом положении контрагента.

26. Управление рисками (продолжение)

*Кредитный риск (продолжение)*

Банком используются следующие индикаторы кредитного риска:

- обязательные экономические нормативы, введенные Банком России для оценки кредитного риска;
- показатели оценки качества активов, разработанные в соответствии с методиками Банка России по определению финансовой устойчивости кредитных организаций;
- лимиты Банка, установленные на контрагентов и финансовые активы.

Непосредственное управление кредитными рисками осуществляется Комитетом по управлению активами, Капиталом и Управлением риском. Лимиты на контрагентов и финансовые активы утверждаются Правлением Банка. Утвержденный Правлением Банка перечень допустимых активов характеризуется низкими кредитными рисками и ограничен облигациями Банка России, облигациями федерального займа Российской Федерации, облигациями финансово-устойчивых субъектов Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами.

Банк выполняет функции клирингового центра и центрального контрагента по всем заключенным сделкам на фондовом, денежном, валютном и срочном рынках Московской биржи (31 декабря 2011 года: на валютном и фондовом (сектор «Основной рынок») рынках), при этом Банк становится стороной по всем сделкам, заключаемым участниками на различных сегментах финансового рынка. Все нетто-обязательства участников торгов рассчитываются по отношению к Банку. Банк отвечает по своим обязательствам перед участниками вне зависимости от исполнения обязательств по сделкам другими участниками.

Во избежание риска дефолта клиринговых участников по всем сделкам с частичным депонированием участники клиринга на регулярной основе должны депонировать маржу и обеспечение в форме денежных средств или ценных бумаг до начала или в ходе торгов в суммах, устанавливаемых Банком для каждого участника. Величина маржи определяется величиной потенциальных убытков, которые понес бы Банк при закрытии открытых позиций участника, в случае неисполнения последним своих обязательств.

Участники клиринга на валютном рынке, удовлетворяющие определенным требованиям (в том числе к размеру капитала), имеют возможность стать участниками Фонда покрытия рисков (далее – «Фонд»), который формируется за счет равных взносов участников Фонда. На основе индивидуального анализа, каждому участнику Фонда устанавливается лимит, в рамках которого участник может вступать в сделки без предварительного депонирования. Фонд покрытия рисков предназначен для покрытия рыночных (курсовых) рисков, возникающих в связи с возможным неисполнением участниками клиринга, вступившими в Фонд, своих обязательств по сделкам, заключенным на валютном рынке Московской биржи.

Каждый участник клиринга на срочном и фондовом (сектор «Standard») рынках должен сделать взнос в Страховой фонд, который формируется с целью обеспечения дополнительных финансовых гарантий участникам торгов в случае невыполнения каким-либо участником торгов своих обязательств.

**Максимальный размер кредитного риска**

Максимальный размер кредитного риска Банка измеряется балансовой стоимостью активов, подверженных кредитному риску, и может существенно варьироваться в зависимости от индивидуальных рисков, присущих конкретным активам, и общих рыночных рисков.

Кредитные риски в деятельности Банка не играют существенной роли в связи с тем, что Банк не выдает кредитов и гарантий, расчетные документы клиентов исполняются только при наличии денежных средств на их счетах в Банке, средства клиентов и собственные средства в российских рублях хранятся только на счетах банков с высокими рейтингами.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

Финансовые активы классифицируются с учетом текущих кредитных рейтингов, присвоенных международно-признанными рейтинговыми агентствами, такими как Fitch, Standard & Poors, и Moody's. Наимысший возможный рейтинг – AAA. Инвестиционный уровень финансовых активов соответствует рейтингам от AAA до BBB-. Финансовые активы с рейтингом ниже BBB- относятся к спекулятивному уровню.

В состав денежных средств и их эквивалентов (Примечание 12) входят счета в расчетных центрах ОРЦБ, которые представляют собой счета в НКО ЗАО «Национальный расчетный депозитарий» (далее – «НРД»), на общую сумму 36 578 072 тыс. руб. (31 декабря 2011 года: 17 932 213 тыс. руб.). НРД не имеет кредитного рейтинга названного выше рейтингового агентства, однако компания имеет рейтинг рейтингового агентства Thomas Mutaу, которое специализируется на присвоении рейтингов в индустрии учета и хранения ценных бумаг. По состоянию на 31 декабря 2012 года НРД имеет рейтинг AA- (31 декабря 2011 года: A+), что соответствует низкому уровню риска.

Далее представлена классификация финансовых активов Банка по кредитным рейтингам по состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года:

	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2012 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	427	63 667 019	58 230 646	-	36 873 903	158 171 627
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	69 634	-	-	69 694
Средства в банках и прочих финансовых организациях	348 614	-	2 870 016	302 096	382 887	4 303 613
Финансовые активы центрального правительства	-	-	84 321	136 426	2 176 398	2 817 546
Финансовые активы, включенные в индекс для кредитов	-	-	27 053 368	16 544 784	538	43 598 800
Финансовые активы, включенные до выписки	-	-	93 230	436 632	-	529 862
Прочие финансовые активы	-	-	23 633	-	7 093	31 646

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

	AAA	AA	A	BBB	<BBB	Рейтинг не присвоен	31 декабря 2011 года Всего
<b>ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:</b>							
Денежные средства и их эквиваленты	1 203	26 515 771	21 798 149	31 521 042	80	17 995 014	97 834 288
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	91 422	-	-	91 422
Средства в банках	-	121 138	-	1 903 384	-	529 036	2 143 558
Финансовые активы центрального контрагента	-	-	2 086	408 619	361 934	600 831	1 369 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	1 474 031	362	19 352 166	8 371 187	189	29 607 846
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	56 436	-	571 880	83 649	-	692 265
Прочие финансовые активы	-	-	-	-	140 948	17 470	158 418

Банк производит анализ финансового состояния банков контрагентов и сроков задолженности, на основании которого принимается решение о необходимости формирования резерва под обесценение.

По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года в составе активов Банка не было просроченных финансовых активов, отражаемых по амортизированной стоимости.

### Географическая концентрация

Информация о географической концентрации активов и обязательств представлена в следующих таблицах:

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2012 года Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	71 703 982	86 470 643	363	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	69 604	-	-	69 604
Средства в банках и прочие финансовые организации	3 172 113	348 614	582 886	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 916 129	539	682 220	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	31 646	-	-	31 646
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>121 240 862</b>	<b>86 819 796</b>	<b>1 265 409</b>	<b>209 326 067</b>

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	192 965 020	-	-	192 965 020
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	156 825	-	-	156 825
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>195 939 391</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195 939 391</b>

	РФ	Страны ОЭСР	Прочие	31 декабря 2011 года Всего
<b>Финансовые активы</b>				
Денежные средства и их эквиваленты	19 019 855	78 381 249	433 224	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	91 422	-	-	91 422
Средства в банках	2 042 420	121 138	-	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	1 769 470	-	-	1 769 470
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	29 607 940	-	-	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	692 265	-	-	692 265
Прочие финансовые активы	158 418	-	-	158 418
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>53 381 790</b>	<b>78 502 387</b>	<b>433 224</b>	<b>132 317 401</b>
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	120 744 886	-	-	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 427	-	-	115 427
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>122 629 783</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 629 783</b>

## *Риск ликвидности*

Риск ликвидности – это риск возникновения трудностей при получении средств для возврата депозитов и погашения обязательств, связанных с финансовыми инструментами, при наступлении фактического срока их оплаты. Риск ликвидности возникает при несопадении сроков требования по активам операций со сроками погашения по обязательствам. Банк подвержен риску, в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для проведения расчетов участников торгов.

Организация управления риском ликвидности включает в себя разработку методов для ежедневного управления ликвидностью, а также измерение и мониторинг риска ликвидности.



26. Управление рисками (продолжение)

*Риск ликвидности (продолжение)*

Основные способы и методы управления риском ликвидности:

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов.

Прогнозные планы составляются с детализацией по срокам погашения или предполагаемым срокам реализации активов. При этом учитывается вероятность несвоевременного погашения активов, а также возможная необходимость в их досрочной реализации для поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка.

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

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

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

Управление текущей ликвидностью осуществляется Капиталом, которое проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Комитет по управлению активами. Управление риском контролирует риск ликвидности посредством анализа индикаторов риска, разрабатывает стратегию активных операций и осуществляют управление ликвидностью на среднесрочную и долгосрочную перспективу.

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

Анализ риска ликвидности представлен в следующей таблице, основанной на информации, предоставленной ключевому руководству Банка. По состоянию на 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2011 года финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, которые включены в Lombardный список Банка России, представлены в категории «До 1 мес.»

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2012 года Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	158 134 928	-	-	-	-	158 134 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	89 604	89 604
Средства в банках и прочих финансовых организациях	951 501	1 510 279	2 661 834	-	-	4 303 614
Финансовые активы центрального банка	2 817 546	-	-	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 185 812	525 299	8 170 423	2 713 814	538	43 595 886
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	89 379	440 463	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	28 871	2 975	-	-	-	31 846
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>196 141 457</b>	<b>2 427 832</b>	<b>8 272 722</b>	<b>2 713 814</b>	<b>70 142</b>	<b>209 326 067</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	190 201 560	5 025	2 738 235	-	-	192 944 820
Финансовые обязательства центрального банка	2 817 546	-	-	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	1 643	149 600	5 582	-	-	156 825
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>193 020 749</b>	<b>154 625</b>	<b>2 743 817</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>195 929 191</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>3 120 508</b>	<b>1 973 307</b>	<b>5 508 905</b>	<b>2 713 814</b>	<b>70 142</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами в пересчете на валюту</b>	<b>3 120 508</b>	<b>5 093 815</b>	<b>10 401 720</b>	<b>13 316 534</b>	<b>13 388 476</b>	

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности (продолжение)

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес. - 1 год	1-5 лет	Срок погашения не установлен	31 декабря 2011 года Всего
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	97 834 328	-	-	-	-	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	-	-	-	-	91 422	91 422
Средства в банках	660 099	1 503 459	-	-	-	2 163 558
Финансовые активы центрального правительства	1 769 430	-	-	-	-	1 769 430
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23 701 854	700 031	2 493 270	651 877	558	29 607 449
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	433 135	811	182 370	33 929	-	682 285
Прочие финансовые активы	138 418	-	-	-	-	138 418
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>126 559 324</b>	<b>2 264 901</b>	<b>2 675 640</b>	<b>725 556</b>	<b>91 980</b>	<b>132 317 401</b>
<b>Финансовые обязательства</b>						
Средства клиентов	118 440 606	80 892	173 504	2 069 884	-	120 744 886
Финансовые обязательства центрального правительства	1 769 430	-	-	-	-	1 769 430
Прочие финансовые обязательства	109 262	-	8 125	-	-	115 427
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>126 319 328</b>	<b>80 892</b>	<b>159 679</b>	<b>2 069 884</b>	<b>-</b>	<b>122 629 783</b>
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами</b>	<b>8 239 996</b>	<b>2 184 009</b>	<b>2 515 961</b>	<b>(1 344 328)</b>	<b>91 980</b>	
<b>Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом</b>	<b>8 239 996</b>	<b>8 424 005</b>	<b>10 939 966</b>	<b>9 595 638</b>	<b>9 687 618</b>	

## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

#### *Риск ликвидности (продолжение)*

В таблицах ниже приведен анализ сроков погашения финансовых обязательств Банка с установленными сроками погашения, которые определены в соответствии с договорами. Представлены недисконтированные потоки денежных средств по финансовым обязательствам Банка, исходя из минимальных сроков, в которые может быть предъявлено требование о погашении. В таблице приведены денежные потоки, как по процентным платежам, так и по сумме основного долга. Договорные сроки погашения определены на основе самой ранней даты, на которую от Банка может потребоваться платеж.

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	31 декабря 2012 года Всего
<b>Финансовые обязательства</b>				
Средства клиентов	190 290 020	56 547	2 784 270	193 090 837
Финансовые обязательства центрального контрагента	2 817 546	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	1 643	149 600	5 582	156 825
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>193 069 209</b>	<b>206 147</b>	<b>2 789 852</b>	<b>196 065 208</b>

	До 1 мес.	1-3 мес.	3 мес.-1 год	1-5 лет	31 декабря 2011 года Всего
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	118 450 376	78 546	191 622	2 148 991	120 869 535
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 427	-	-	-	115 427
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>120 335 273</b>	<b>78 546</b>	<b>191 622</b>	<b>2 148 991</b>	<b>122 754 432</b>

#### *Риск изменения процентных ставок*

Риск процентной ставки – это риск изменения дохода или стоимости финансовых инструментов в связи с изменениями процентных ставок.

Оцениваемые по справедливой стоимости активы Банка, чувствительные к изменению рыночных процентных ставок, состоят из портфеля финансовых активов, отражаемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

## 26. Управление рисками (продолжение)

*Риск изменения процентных ставок (продолжение)*

Лимиты на финансовые активы утверждаются Правлением Банка. Утвержденный Наблюдательным советом Банка перечень допустимых активов в части вложений в облигации ограничен облигациями Банка России, облигациями федерального займа Российской Федерации, а также облигациями субъектов Российской Федерации и корпоративными облигациями эмитентов с высокими международными кредитными рейтингами.

Для управления риском влияния ставки процента на справедливую стоимость Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка. Управление риском отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает устойчивость Банка в отношении риска влияния ставки процента на справедливую стоимость и прибыль Банка.

Основная часть финансовых инструментов Банка представляет собой инструменты с фиксированной процентной ставкой, и, следовательно, контрактные даты погашения являются также и датами изменения процентной ставки.

Приведенный ниже анализ чувствительности проводится, исходя из рисков колебания процентной ставки на отчетную дату. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011 года: 200 базисных пунктов), что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

	2012		2011	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011: 200 базисных пунктов)	-	(572 501)	-	(870 098)
Падение ставок на 150 базисных пунктов (31 декабря 2011: 200 базисных пунктов)	+	582 861	-	889 183

*Валютный риск*

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки Банка подвержены влиянию колебаний курсов обмена иностранных валют.

Банк является специфическим участником валютного рынка. Являясь центральным контрагентом по сделкам валютного рынка, он участвует в заключении сделок в пассивном режиме. Валютный риск, принимаемый Банком на биржевом валютном рынке, ограничивается путем применения следующих инструментов: механизма курсовых ограничений на валютных торгах, системы торговых лимитов, системы маржирования (обеспечения сделок путем предварительного депонирования участниками торгов денежных средств), механизма контроля обеспеченности открытых торговых позиций, принципа «поставка против платежа», механизма замещения Центральным банком РФ недобросовестного участника клиринга.

## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

#### Валютный риск (продолжение)

При осуществлении клиринга по сделкам с иностранной валютой рыночные риски Банка определяются преимущественно волатильностью валютных пар. В этой связи для управления рыночным риском Банк осуществляет мониторинг состояния внутреннего и внешнего валютного рынка и устанавливает границы односторонних колебаний курса на биржевых торгах в соответствии со складывающейся конъюнктурой. На основе установленных и согласованных с Банком России ограничений волебаний кросс-курса для каждой валютной пары и каждого инструмента Банк рассчитывает норматив депонирования, то есть сумму денежных средств в процентах от планируемого объема операций, которую участники должны перечислять для получения возможности заключения сделок на торгах. Правлением Банка по согласованию с Банком России устанавливаются параметры системы управления рисками валютного рынка ММВБ, определяющие границы курсовых ограничений на торгуемые инструменты и нормативы депонирования.

Дополнительным механизмом ограничения рыночного риска Банка, активируемого при неисполнении участником своих обязательств по итогам клиринга, является дополнительная сессия торгов с Банком России, проведение которой позволяет ликвидировать непоставку участника в день ее возникновения.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее:

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2012 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	51 611 998	49 512 121	56 757 970	292 839	158 174 928
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	69 604	-	-	-	69 604
Средства в банках и прочие финансовые организации	3 172 113	931 500	-	-	4 103 613
Финансовые активы центрального контрагента	2 817 546	-	-	-	2 817 546
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	34 130 879	9 467 470	539	-	43 598 888
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	529 842	-	-	-	529 842
Прочие финансовые активы	14 539	17 107	-	-	31 646
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>92 346 521</b>	<b>59 928 198</b>	<b>56 758 509</b>	<b>292 839</b>	<b>209 326 067</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	76 091 815	59 821 906	56 758 522	292 777	192 965 020
Финансовые обязательства иностранного контрагента	2 817 546	-	-	-	2 817 546
Прочие финансовые обязательства	155 823	646	336	-	156 825
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>79 065 184</b>	<b>59 822 552</b>	<b>56 758 858</b>	<b>292 777</b>	<b>195 939 391</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>13 281 337</b>	<b>105 646</b>	<b>(369)</b>	<b>62</b>	

# ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

## 26. Управление рисками (продолжение)

### Валютный риск (продолжение)

	Руб.	Долл. США	Евро	Прочая валюта	31 декабря 2011 года Всего
<b>Финансовые активы</b>					
Денежные средства и их эквиваленты	19 014 319	66 304 598	12 077 853	437 558	97 834 328
Обязательные резервы в Центральном банке РФ	91 422	-	-	-	91 422
Средства в банках	1 503 384	660 174	-	-	2 163 558
Финансовые активы центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Финансовые активы, приобретенные в надежду для продажи	22 720 631	6 042 151	845 156	-	29 607 940
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	692 265	-	-	-	692 265
Прочие финансовые активы	17 470	140 948	-	-	158 418
<b>Итого финансовых активов</b>	<b>45 808 963</b>	<b>73 147 871</b>	<b>12 923 009</b>	<b>437 558</b>	<b>132 317 401</b>
<b>Финансовые обязательства</b>					
Средства клиентов	34 337 169	73 059 027	12 915 562	433 128	120 744 886
Финансовые обязательства центрального контрагента	1 769 470	-	-	-	1 769 470
Прочие финансовые обязательства	115 409	18	-	-	115 427
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>36 222 048</b>	<b>73 059 045</b>	<b>12 915 562</b>	<b>433 128</b>	<b>122 629 783</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>9 586 915</b>	<b>88 826</b>	<b>7 447</b>	<b>4 430</b>	

### Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности чистой прибыли и капитала Банка к увеличению и уменьшению курса рубля на 10% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 10% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых управленческих персонала Банка и отражает проведенную руководством Банка оценку разумно возможного изменения курсов валют.

	2012		2011	
	Доллар США	Евро	Доллар США	Евро
	10%	10%	10%	10%
Увеличение рубля на 10%	(8 452)	30	(7 106)	(596)
Ослабление рубля на 10%	8 452	(30)	7 106	596



## ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр»

Примечания к финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2012 года и за 2012 год  
(продолжение)

### 26. Управление рисками (продолжение)

#### *Валютный риск (продолжение)*

##### Ограничения анализа чувствительности

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения в главном допущении, тогда как другие допущения остаются неизменными. В действительности, существует связь между допущениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов.

Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. 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 методом защиты. Следовательно, изменение допущений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые по рыночной цене в отчете о финансовом положении. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств.

Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

#### *Операционный риск*

Операционный риск представляет собой риск возникновения потери вследствие сбоя в работе систем, ошибок сотрудников, фактов мошенничества, а также в результате влияния внешних событий. В случае невозможности осуществления управления операционными рисками, наличие таких рисков может причинить ущерб репутации Банка, привести к возникновению последствий законодательного и регулятивного характера или нанести банку финансовый убыток. Предполагается, что Банк не в состоянии исключить все операционные риски, однако он стремится осуществлять управление такими рисками путем применения системы контроля, а также посредством осуществления мониторинга возможных рисков и реагирования на них. Мероприятия по контролю включают в себя эффективное разделение обязанностей, порядок предоставления доступа, осуществления авторизации и сверок, использование надлежащих технических средств, информационных и технологических систем, отлаженных процедур проведения операций обучение персонала и процедуры оценки и управления операционными рисками.

### 27. События после отчетной даты

С 1 января 2013 года вступили в силу изменения в законодательстве Российской Федерации по налогам, согласно которым ряд услуг, оказываемых Банком не подлежат обложению налогом на добавленную стоимость. На момент составления настоящей финансовой отчетности НКЦ не в состоянии оценить последствия указанных изменений в денежном выражении.

От имени Правления банка:

Председатель Правления

Хавин Алексей Сергеевич

26 апреля 2013 года

г. Москва



Главный бухгалтер

Горина Марианна Петровна

26 апреля 2013 года

г. Москва