

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ
(ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ-
ЦЕНТРАЛЬНОГО КОНТРАГЕНТА «НАЦИОНАЛЬНЫЙ КЛИРИНГОВЫЙ ЦЕНТР»
(АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА**

ВВЕДЕНИЕ

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

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

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

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКЦ

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

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

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

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

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

Дополнительные офисы НКЦ располагаются по следующим адресам:

«Средний Кисловский» – г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8,
«Спартакровский» – г. Москва, ул. Спартаковская, д.12.

В течение отчетного периода юридический адрес НКЦ не менялся.

Списочная численность персонала по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 240 человек, по состоянию на 1 января 2020 года – 237 человек.

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности НКЦ

В рамках своей профессиональной деятельности НКЦ выполняет следующие основные операции:

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

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

Прогноз изменения долгосрочного РДЭ в инвалюте – «стабильный».

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

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

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

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

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

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

Центральный Банк Российской Федерации 20 сентября 2018 года принял решение о подтверждении соответствия качества управления НКЦ, осуществляющего функции центрального контрагента (ЦК), оценке «удовлетворительно». Признание регулятором удовлетворительным качества управления НКЦ как центрального контрагента позволяет

сохранять применение участниками клиринга (клиентами) в работе с НКЦ пониженных коэффициентов риска при расчете обязательных банковских нормативов.

1.2. Операционная среда

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

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

В связи с тем, что Россия добывает и экспортирует большие объемы нефти и газа, экономика России особенно чувствительна к изменениям мировых цен на нефть и газ. В марте и апреле 2020 года произошло резкое падение мировых цен на нефть, что привело к ослаблению курса российского рубля по отношению к основным валютам.

Начиная с 2014 года, США и Евросоюз ввели несколько пакетов санкций в отношении ряда российских чиновников, бизнесменов и организаций. Эти события затруднили доступ российского бизнеса к международным рынкам капитала.

Влияние изменений в экономической ситуации на будущие результаты деятельности и финансовое положение НКЦ может оказаться значительным.

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

Руководство НКЦ в настоящее время считает, что НКЦ обладает достаточным запасом капитала и ликвидности для продолжения деятельности и снижения рисков, связанных с COVID-19, в обозримом будущем.

1.3. Налогообложение

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

В 2017, 2018 и 2019 году налоговый орган Российской Федерации проводил налоговый мониторинг НКЦ по вопросам правильности исчисления, полноты и своевременности уплаты (перечисления) налогов и сборов, обязанность по уплате (перечислению) которых в соответствии с Налоговым кодексом РФ возложена на налогоплательщиков (налоговых агентов). В октябре 2019 года налоговым органом было принято решение о проведении налогового мониторинга НКЦ и в 2020 году.

Налоговый мониторинг – это вид налогового контроля, действующий в Российской Федерации с 1 января 2015 года. Налоговый мониторинг проводится на основании решения налогового органа, с согласия и по заявлению налогоплательщика. Особенность налогового мониторинга состоит в том, что налоговый орган по договоренности с налогоплательщиком получает доступ к информации на постоянной основе, которая позволяет свидетельствовать о правильности исчисления, полноте и своевременности уплаты налогов и сборов налогоплательщиком. Участие в системе налогового мониторинга позволяет НКЦ устранять возникающие налоговые риски и правовую неопределенность по

налоговым вопросам, а также получать мотивированное мнение по спорным вопросам налогового учета как по уже совершенным, так и по планируемым сделкам. При этом за период, в котором действует налоговый мониторинг, налоговые проверки (камеральная, выездная) налоговым органом не проводятся.

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

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

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

1.4. Факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности

Наибольшее влияние на формирование финансового результата НКЦ за 1 квартал 2020 года оказали следующие операции:

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

Финансовые результаты за 1 квартал 2020 года по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

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

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

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

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

| | 31 марта 2020 года | 31 декабря 2019 года |
|-------------------------|-------------------------------|---------------------------------|
| Рубль/Доллар США | 77,7325 | 61.9057 |
| Рубль/Евро | 85,7389 | 69.3406 |
| Рубль/Золото (1 грамм) | 4 051,6300 | 3 008.3600 |
| Рубль/Серебро (1 грамм) | 36,0300 | 35.4800 |

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

НКЦ входит в Группу «Московская Биржа» (далее – Группа). По состоянию на 1 января 2020 года 100% акций НКЦ принадлежит ПАО Московская Биржа. Группа составляет консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО и размещает ее на официальном сайте ПАО Московская Биржа в сети Интернет (www.moex.com).

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

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

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

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

Общие положения

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами Банка России, активы оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском

учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по справедливой стоимости (далее – контрсчет). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по справедливой стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

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

Учет операций в иностранной валюте осуществляется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в российских рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. В аналитическом учете валютные операции отражаются в двойной оценке (в соответствующей иностранной валюте по ее номиналу и в рублях по курсу иностранных валют к рублю, установленному Банком России на день совершения операции). Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации.

Переоценка средств в иностранных валютах (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями – нерезидентами по хозяйственным операциям) производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Активы и обязательства в драгоценных металлах, а также остатки на внебалансовых счетах в драгоценных металлах отражаются в аналитическом учете в двойной оценке (в соответствующем драгоценном металле и в рублях по учетной цене, установленной Банком России на день совершения операции). Переоценка производится на основании изменения учетной цены Банка России, с отнесением результата на соответствующие счета доходов и расходов. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Признание доходов и расходов

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

Процентные доходы и процентные расходы

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

Эффективная процентная ставка (ЭПС) – это ставка, которая в точности дисконтирует ожидаемые будущие поступления или выплаты денежных средств на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива (обязательства) до чистой балансовой стоимости при первоначальном признании. ЭПС определяется в порядке, установленном Письмом Банка России от 27.04.2010 № 59-Т «О методических рекомендациях «О порядке расчета амортизированной стоимости финансовых активов и финансовых обязательств с

применением метода эффективной ставки процента». Начисление процентных доходов по ЭПС осуществляется не позднее последнего календарного дня месяца.

Финансовые активы

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

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

Метод учета по дате расчетов предусматривает:

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с конкретной сделкой по размещению денежных средств или приобретению права требования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

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

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

НКЦ может при первоначальном признании ценной бумаги по собственному усмотрению классифицировать ее, без права последующей реклассификации, как оцениваемую по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию, которая могла бы возникнуть вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

Реклассификации

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

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки

Порядок определения и признания оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки представлен в Пояснении 10 «Информация о целях и политике управления рисками», п.10.2 настоящей Пояснительной информации.

Модификация и прекращение признания финансовых активов

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

Когда финансовый актив модифицирован, НКЦ оценивает, может ли произойти прекращение признания в результате модификации. В соответствии с учетной политикой НКЦ, прекращение признания в результате модификации происходит при существенном изменении условий. Чтобы определить наличие существенных изменений модифицированных условий по сравнению с первоначальными условиями по договору, НКЦ учитывает следующие качественные факторы:

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

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

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

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

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

Денежные средства

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

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

Драгоценные металлы

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

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

Межбанковские расчеты

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

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

При осуществлении расчетов с использованием корреспондентских счетов НКЦ руководствуется Положением Банка России от 19 июня 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств», внутренним документом НКЦ, разработанным в соответствии с требованиями данного Положения и международной практикой проведения расчетов через корреспондентские счета.

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

Межбанковские кредиты и депозиты

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

Операции с клиентами

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные средства

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, приобретаемых начиная с 1 января 2016 года, НКЦ утвердил стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта основных средств объекты стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к основным средствам до 01 января 2016 года, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве основных средств до их выбытия. НДС включается в первоначальную стоимость основных средств.

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

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

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

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

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

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд;
- НКЦ имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем. Право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и право НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации;

- имеются ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (НКЦ имеет контроль над объектом);
- объект может быть идентифицирован (возможность выделения или отделения от других активов);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- НКЦ не предполагает продавать объект в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

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

Для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта нематериальных активов, приобретенных начиная с 01.01.2020, НКЦ принимает стоимостной критерий существенности и признает в качестве инвентарного объекта нематериальных активов объекты, удовлетворяющие указанным выше условиям, стоимостью свыше 100 000 руб. (без учета НДС). Объекты стоимостью менее 100 000 руб., отнесенные к нематериальным активам до 01.01.2020, не списываются на расходы и продолжают учитываться в качестве нематериальных активов до их выбытия. Начиная с 2016 года, в состав первоначальной стоимости приобретаемых нематериальных активов включается НДС.

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

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

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

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

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

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

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

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

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

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

Если договор аренды не удовлетворяет требованиям МСФО 16, стоимость основных средств, полученных НКЦ в аренду, учитывается на внебалансовом счете 91507 «Основные средства, полученные по договорам аренды» в оценке, указанной в договоре аренды и/или определяемой арендодателем. В случае отсутствия в договоре аренды и приложениях к нему сведений о стоимости арендованного имущества учет арендованного имущества на внебалансовых счетах осуществляется по документально подтвержденной рыночной стоимости или по стоимости (по объектам недвижимости), указанной в справках Бюро технической инвентаризации (пропорционально занимаемой площади), при отсутствии такой справки – в сумме арендных платежей (без учета НДС) за весь период действия договора.

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

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Выбытие объекта основных средств происходит в результате:

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

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

- прекращения срока действия права НКЦ на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации;
- перехода исключительного права НКЦ на результаты интеллектуальной деятельности к другим лицам без договора (в том числе в порядке универсального правопреемства и при обращении взыскания на данный нематериальный актив);
- прекращения использования вследствие морального износа;
- передачи в виде вклада в уставный капитал другой организации, паевой фонд;
- передачи по договору мены, дарения;

- внесения в счет вклада по договору о совместной деятельности; выявления недостачи нематериальных активов при их инвентаризации;
- продажи;
- иных случаев.

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

Аналитический учет на этом счете ведется по каждому выбывающему объекту.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

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

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

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

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

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

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

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

- на выплату дивидендов;
- на формирование (пополнение) резервного фонда НКЦ;

- на формирование фондов специального назначения, в случае принятия решения о создании таких фондов.

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

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

Внебалансовые обязательства

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

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

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

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

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

Политика в области хеджирования

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

4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Создание групп активов со схожими характеристиками кредитного риска. В случае если ожидаемые кредитные убытки измеряются для группы активов, финансовые

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

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

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

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

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

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

Оценка финансовых инструментов. Как описывается в Пояснении 12 к годовой отчетности, для оценки справедливой стоимости определенных видов финансовых инструментов НКЦ использует методы оценки, учитывающие исходные данные, не основанные на наблюдаемых рыночных данных. В данном Пояснении приводится подробная информация о ключевых допущениях, использованных при определении справедливой стоимости финансовых инструментов. По мнению руководства, выбранные

методы оценки и использованные допущения подходят для определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

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

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

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

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

В случае отсутствия в первичных документах данных о сроке полезного использования данный срок устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций – изготовителей, а также факторами, указанными в Стандарте МСФО (IAS) 38 «Нематериальные активы», и утверждается комиссией по вводу объектов в эксплуатацию. Срок полезного использования нематериальных активов и способ начисления амортизации ежегодно проверяются на необходимость их пересмотра. В случае существенного изменения продолжительности периода, в течение которого предполагается использовать актив, либо изменений в структуре потребления будущих экономических выгод от нематериального актива, срок его полезного использования и способ начисления амортизации могут быть пересмотрены.

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

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

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

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

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

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

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

В соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 Приложения 1 к Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией» (далее – Инструкция 199-И), возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

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

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

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

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

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

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

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

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

| Наименование статьи | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Наличные денежные средства | 1 901 | 2 341 |
| Драгоценные металлы | 2 697 408 | 3 134 287 |
| Итого денежные средства | 2 699 309 | 3 136 628 |

| Наименование статьи | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Средства на корреспондентских счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 2 970 689 | 48 253 066 |
| Средства на клиринговых счетах в Центральном Банке Российской Федерации | 13 175 | 22 515 |
| Обязательные резервы | - | - |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (63) | (226) |
| Итого средства в Центральном Банке Российской Федерации | 2 983 801 | 48 275 355 |

| Наименование статьи | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Денежные средства и остатки в Центральном Банке Российской Федерации | 5 683 173 | 51 412 209 |
| Средства в кредитных организациях (без учета процентов, начисленных на остатки на корреспондентских счетах) | 446 253 095 | 328 313 524 |
| Итого денежные средства и их эквиваленты | 451 936 268 | 379 725 733 |
| Проценты, начисленные на остатки по корреспондентским счетам | 43 566 | 25 593 |
| Денежные средства и их эквиваленты, исключенные в связи с имеющимися ограничениями по их использованию | - | - |
| За вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (379) | (1 732) |
| Итого | 451 979 455 | 379 749 594 |

Средства кредитных организаций, включая начисленные проценты, за вычетом оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, составляют: на 1 апреля 2020 года – 446 296 282 тыс.руб, на 1 января 2020 года – 328 337 611 тыс.руб.

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

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-----------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| ПФИ | 56 523 484 | 21 132 654 |
| Долговые ценные бумаги (собственные операции) | 16 523 217 | 13 418 523 |
| Долговые и долевыe ценные бумаги (клиринг) | 36 857 | - |
| Итого финансовые активы ОССЧПУ | 73 083 558 | 34 551 177 |

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

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

По долговым и долевым ценным бумагам в рамках клиринга в балансе отражена справедливая стоимость указанных бумаг по сделкам покупки, заключенным НКЦ как центральным контрагентом, в связи с существенным изменением (свыше 10 %) справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты.

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

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

| | 1 апреля 2020 года | Вид валюты | Процентная ставка к номиналу | Срок обращения |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций и других финансовых организаций | 16 523 217 | Доллар США | 3,85-6,66% | 11/20-06/22 |
| Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ | 16 523 217 | | | |

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

| | 1 января 2020 года | Вид валюты | Процентная ставка к номиналу | Срок обращения |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------|---------------------------------------------|---------------------------|
| Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций и других финансовых организаций | 13 418 523 | Доллар США | 3,85-6,66% | 11/20-06/22 |
| Итого долговые ценные бумаги ОССЧПУ | 13 418 523 | | | |

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года в раздел «Облигации и еврооблигации иностранных кредитных организаций и других финансовых организаций»

включены долговые ценные бумаги, эмитентами которых являются зарегистрированные в странах ОЭСР дочерние компании российских компаний.

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

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

| | 1 апреля 2020 года | | | 1 января 2020 года | | |
|---------------------------------------------------------|----------------------|------------------------|--------------------|----------------------|------------------------|--------------------|
| | Номинальная сумма | Справедливая стоимость | | Номинальная сумма | Справедливая стоимость | |
| | | Актив | Обяза- тельство | | Актив | Обяза- тельство |
| ПФИ с ценными бумагами | - | - | - | 82 505 | 195 | 195 |
| Поставочный форвард (сделки ЦК) | - | - | - | 82 505 | 195 | 195 |
| ПФИ с иностранной валютой | 2 237 829 723 | 42 328 086 | 43 710 606 | 1 932 216 673 | 7 877 255 | 7 860 262 |
| Поставочные свопы (собственные сделки) | 116 643 505 | 151 086 | 1 532 012 | 59 870 272 | 49 625 | 32 375 |
| Поставочные свопы (сделки ЦК) | 2 121 186 218 | 42 177 000 | 42 178 594 | 1 872 346 401 | 7 827 630 | 7 827 887 |
| Контракты в привязке к процентным ставкам | 277 556 722 | 4 179 199 | 4 179 199 | 164 051 479 | 4 406 875 | 4 406 875 |
| Свопы (сделки ЦК) | 277 556 722 | 4 179 199 | 4 179 199 | 164 051 479 | 4 406 875 | 4 406 875 |
| ПФИ с иностранной валютой и процентными ставками | 186 347 367 | 10 016 174 | 10 016 174 | 163 023 518 | 8 848 329 | 8 848 329 |
| Свопы валютно-процентные (сделки ЦК) | 186 347 367 | 10 016 174 | 10 016 174 | 163 023 518 | 8 848 329 | 8 848 329 |
| ПФИ с товаром | 26 620 | 24 | 24 | - | - | - |
| Поставочный форвард (сделки ЦК) | 13 310 | 12 | 12 | - | - | - |
| Поставочный своп (сделки ЦК) | 13 310 | 12 | 12 | - | - | - |
| Итого производные финансовые инструменты ОССЧПУ | 2 701 760 432 | 56 523 484 | 57 906 003 | 2 259 374 175 | 21 132 654 | 21 115 661 |

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

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

5.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

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

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, из них: | 1 432 694 571 | 1 121 641 906 |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям | - | 10 045 681 |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК | 1 432 694 571 | 1 111 596 225 |
| Ссуды, предоставленные кредитным организациям, из них: | 2 255 639 573 | 2 204 684 518 |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по операциям ЦК | 2 110 314 176 | 2 147 982 987 |
| Кредиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам | 78 131 065 | - |
| ссуды, предоставленные по соглашениям обратного РЕПО по собственным операциям | 38 413 141 | 38 399 774 |
| Депозитная маржа по операциям ЦК на рынке СПФИ | 26 935 946 | 18 301 751 |
| Депозитная маржа по собственным операциям | 1 845 245 | - |
| Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам | 3 688 334 144 | 3 326 326 418 |
| Депозиты, размещенные в ЦБ РФ | 28 027 269 | - |
| Итого ссуды, предоставленные клиентам | 3 716 361 413 | 3 326 326 418 |
| За вычетом резерва под обесценение, в том числе: | - | - |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| по ссудам, предоставленным кредитным организациям | - | - |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, в том числе: | (59 776) | - |
| по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | - | - |
| по ссудам, предоставленным кредитным организациям | (59 185) | - |
| По депозитам, размещенным в Банке России | (591) | - |
| Итого чистая ссудная задолженность, в том числе: | 3 716 301 637 | 3 326 326 418 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 1 432 694 571 | 1 121 641 906 |
| чистая задолженность по ссудам, предоставленным кредитным организациям | 2 255 580 388 | 2 204 684 512 |
| чистая задолженность по средствам, размещенным в ЦБ РФ | 28 026 678 | - |

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

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | | <u>1 января 2020 года</u> | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------|
| | <u>Балансовая стоимость ссуд</u> | <u>Справедливая стоимость обеспечения</u> | <u>Балансовая стоимость ссуд</u> | <u>Справедливая стоимость обеспечения</u> |
| Корпоративные облигации | 38 413 141 | 46 981 797 | 48 367 271 | 60 190 176 |
| Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения | 38 413 141 | 46 981 797 | 48 367 271 | 60 190 176 |

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

| 1 апреля 2020 года | | 1 января 2020 года | |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------|-------------------------------------------|
| Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения | Балансовая стоимость ссуд | Справедливая стоимость обеспечения |
| 3 537 893 569 | 3 979 242 063 | 3 253 595 796 | 3 771 234 860 |
| Итого балансовая стоимость обеспеченных ссуд и справедливая стоимость обеспечения | | 3 253 595 796 | 3 771 234 860 |

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

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

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

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

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

| | 1 апреля 2020 года | Вид валюты | Процентная ставка к номиналу | Срок обращения |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------|-------------------|-------------------------------------|-----------------------|
| Государственные облигации РФ | 36 989 013 | рубль РФ | 6,50-7,75% | 08/21-11/25 |
| Государственные облигации РФ | 17 076 958 | Доллар США | 4,88-5,00% | 04/20-09/23 |
| Государственные облигации РФ | 19 714 697 | Евро | 3,63% | 09/20 |
| Облигации, выпущенные российскими организациями | 28 745 999 | рубль РФ | 6,45-11,10% | 09/20-11/39 |
| Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями | 13 755 381 | рубль РФ | 6,4-9,70% | 04/20-03/33 |
| Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами | 1 591 470 | рубль РФ | 7,75-8,75% | 09/20-11/25 |
| Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами | 45 753 406 | Доллар США | 3,45-6,63% | 04/20-06/23 |
| Облигации, выпущенные компаниями-нерезидентами | 7 108 523 | Евро | 3,37-3,60% | 02/21-05/21 |
| Итого чистые вложения в долговые ценные бумаги ОССЧПСД | 170 735 448 | | | |

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|--------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Финансовая деятельность и страхование, в том числе: | 61 049 049 | 44 220 990 |
| нерезиденты | 54 453 399 | 40 053 081 |
| резиденты | 6 595 650 | 4 167 909 |
| Транспорт и связь | 8 737 762 | 15 071 127 |
| Добыча и транспортировка полезных ископаемых | 3 178 617 | 3 244 262 |
| Оптовая и розничная торговля | 2 565 993 | 2 589 307 |
| Энергетика | 1 555 789 | 2 301 668 |
| Прочие отрасли | 6 112 187 | 1 533 832 |
| Итого корпоративные облигации | <u>83 199 398</u> | <u>68 961 186</u> |

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

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Основные средства | 86 899 | 76 312 |
| Нематериальные активы | 385 154 | 370 431 |
| Активы в форме права пользования | 377 364 | - |
| Итого основные средства и нематериальные активы | <u>849 417</u> | <u>446 743</u> |
| Амортизационные отчисления по основным средствам | (71 611) | (70 567) |
| Амортизационные отчисления по нематериальным активам | (170 954) | (149 940) |
| Амортизационные отчисления по активам в форме права пользования | (49 379) | - |
| Итого амортизационные отчисления | <u>(291 944)</u> | <u>(220 507)</u> |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов | <u>557 473</u> | <u>226 236</u> |

| | | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Капитальные вложения в основные средства | - | - |
| Капитальные вложения в нематериальные активы | 49 107 | 58 553 |
| Товарные запасы центрального контрагента | - | 3 653 |
| Материальные запасы | 100 | 56 |
| За вычетом резервов на возможные потери | - | - |
| Итого остаточная балансовая стоимость основных средств, активов в форме права пользования, нематериальных активов и материальных запасов | 606 680 | 288 498 |

5.5.1. Основные средства и материальные запасы

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

| | Мебель и оборудование | Активы в форме права требования | Капитальные вложения | Материальные запасы, товарные запасы ЦК | Итого |
|---------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------|----------------------|-----------------------------------------|----------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | |
| 1 января 2019 года | 69 300 | - | - | 13 | 69 313 |
| Поступления | 7 012 | - | 7 012 | 3 696 | 17 720 |
| Выбытия | - | - | (7 012) | - | (7 012) |
| 1 января 2020 года | 76 312 | - | - | 3 709 | 80 021 |
| Поступления | 10 587 | 377 364 | 10 587 | 1 920 | 400 458 |
| Выбытия | - | - | (10 587) | (5 529) | (16 116) |
| 1 апреля 2020 года | 86 899 | 377 364 | - | 100 | 464 363 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | |
| 1 января 2019 года | 56 566 | - | - | - | 56 566 |
| Амортизационные отчисления | 14 001 | - | - | - | 14 001 |
| 1 января 2020 года | 70 567 | - | - | - | 70 567 |
| Амортизационные отчисления | 1 044 | 49 380 | - | - | 50 424 |
| 1 апреля 2020 года | 71 611 | 49 380 | - | - | 120 991 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | |
| На 1 января 2019 года | 12 734 | - | - | 13 | 12 747 |
| На 1 января 2020 года | 5 745 | - | - | 3 709 | 9 454 |
| На 1 апреля 2020 года | 15 288 | 327 984 | - | 100 | 343 372 |

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 г. в составе основных средств отражено полностью самортизированное оборудование стоимостью 67 479 тыс. руб. и 45 871 тыс. руб. соответственно.

5.5.2. Нематериальные активы

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

| | Приобретенное программное обеспечение | Приобретенные лицензии | Прочее | Итого |
|----------------------------------------|---------------------------------------------|---------------------------|--------------|----------------|
| По балансовой стоимости | | | | |
| 1 января 2019 года | 224 818 | 44 724 | 1 830 | 271 372 |
| Поступления | 64 788 | 35 099 | - | 99 887 |
| Выбытия | - | (829) | - | (829) |
| 1 января 2020 года | 289 606 | 78 994 | 1 830 | 370 430 |
| Поступления | 14 124 | 600 | - | 14 724 |
| Выбытия | - | - | - | - |
| 1 апреля 2020 года | 303 730 | 79 594 | 1 830 | 385 154 |
| Накопленная амортизация | | | | |
| 1 января 2019 года | 78 429 | 9 083 | 458 | 87 970 |
| Амортизационные отчисления | 53 885 | 8 653 | 260 | 62 798 |
| Списано при выбытии | - | (829) | - | (829) |
| 1 января 2020 года | 132 314 | 16 907 | 718 | 149 939 |
| Амортизационные отчисления | 20 929 | 23 | 63 | 21 015 |
| Списано при выбытии | - | - | - | - |
| 1 апреля 2020 года | 153 243 | 16 930 | 781 | 170 954 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | |
| На 1 января 2019 года | 146 389 | 35 641 | 1 372 | 183 402 |
| На 1 января 2020 года | 157 292 | 62 087 | 1 112 | 220 491 |
| На 1 апреля 2020 года | 150 487 | 62 664 | 1 049 | 214 200 |

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Прочие финансовые активы: | | |
| Просроченная дебиторская задолженность по операциям ОТП | 2 336 142 | 2 336 142 |
| Просроченная дебиторская задолженность по клиринговым операциям | 875 263 | 857 047 |
| Краткосрочная дебиторская задолженность по расчетным и клиринговым операциям (начисленная комиссия, требования по получению дохода по облигациям и пр.) в рублях РФ | 258 821 | 192 874 |
| Средства, внесенные в уставный капитал SWIFT | 1 701 | 1 701 |
| Прочие активы | 917 | 328 |
| Резерв на возможные потери по прочим финансовым активам | (3 194 297) | (3 193 186) |
| Резерв под ожидаемые кредитные убытки | (15 759) | (322) |
| Итого прочие финансовые активы | 262 788 | 194 584 |
| Прочие нефинансовые активы: | | |
| Предоплаты и авансы по хозяйственным операциям | 51 879 | 54 469 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 25 000 | 5 711 |
| Расчеты с персоналом, расчеты по социальному страхованию | 1 353 | 4 944 |
| Резерв на возможные потери | (12 073) | (13 590) |
| Итого прочие нефинансовые активы | 66 159 | 51 534 |
| Итого прочие активы | 328 947 | 246 118 |

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

В 2019 году при осуществлении функций оператора товарных поставок (ОТП) и проведении регулярных проверок хранения товара на аккредитованных элеваторах (складах), НКЦ были выявлены случаи недостачи зерна, выступающего обеспечением по биржевым сделкам своп, предположительно, вследствие хищения. Это риск, связанный с использованием инфраструктуры контрагента для хранения товарных активов, который присущ исключительно рынку сельхозпродукции. Система защиты НКЦ и мониторинга риска на товарном рынке состоит из оценки технического и финансового состояния контрагента (аккредитация), проведения регулярных независимых проверок с ротацией сюрвейеров и наличием страхового покрытия, в том числе покрывающего риск мошенничества, размер которого был достаточен для компенсации потенциальных убытков согласно анализу рыночной статистики предыдущих периодов. НКЦ были проведены необходимые мероприятия по возврату обеспечения, в том числе были поданы 13 заявлений о возбуждении гражданских и уголовных дел, заявлены требования по исполнению сделок, возврату недостающего обеспечения и перечислению страхового возмещения. Сумма денежной оценки недостач зерна, а также задолженность аккредитованных элеваторов по договорам хранения включена в графу «Дебиторская задолженность по операциям ОТП». По указанной задолженности создан резерв на возможные потери в размере 100%.

По итогам дополнительной оценки риска на товарном рынке в НКЦ созданы резервы – оценочные обязательства некредитного характера (Примечание 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обеспечения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации). Кроме того, во втором квартале 2019 года вступили в силу изменения в Правила аккредитации элеваторов и складов Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) при осуществлении функций оператора товарных поставок, в Правила хранения товара на элеваторе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество) функций оператора товарных поставок и в Правила хранения товара на складе при осуществлении Небанковской кредитной организацией – центральным контрагентом «Национальный Клиринговый Центр» (Акционерное общество).

функций оператора товарных поставок, в соответствии с которыми одним из обязательных условий аккредитации элеваторов и складов является предоставление поручительства, по которому поручитель обязуется отвечать перед НКЦ за исполнение элеватором (складом) своих обязательств (как действующих, так и обязательств, которые могут возникнуть в будущем) по договору хранения товара, а в определенных случаях требуется предоставление независимой гарантии, в соответствии с которой гарант обязуется уплатить НКЦ денежную сумму в случае неисполнения или ненадлежащего исполнения элеватором (складом) своих обязанностей перед НКЦ по договору хранения товара.

По состоянию на 1 апреля 2020 года совокупный объем просроченной задолженности составил 3 211 405 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2020 года совокупный объем просроченной задолженности составлял 3 153 898 тыс. руб. Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

В состав просроченной задолженности по клиринговым операциям, не погашенной в срок по состоянию на 1 апреля 2020 года, включены преимущественно обязательства по клиринговым операциям организаций, не исполненные в связи с приостановлением операций, отзывом лицензии на совершение банковских операций, аннуляции лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, введением процедуры внешнего наблюдения или банкротства, данные неисполненные обязательства представляют собой неуплаченные комиссии (в соответствии с законодательством о клиринге не входят в объем ликвидационного неттинга), неисполненные обязательства, в том числе возникшие в результате ликвидационного неттинга. Кроме того, на счетах по учету просроченной задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 579-П также отражается дебиторская задолженность по операциям действующих участников клиринга (комиссии, маржинальные требования), не погашенная в срок, установленный Правилами клиринга, данная просроченная дебиторская задолженность была погашена в следующем отчетном периоде.

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

Информация о движении резерва на возможные потери представлена в Пояснении 6.5 «Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов» настоящей Пояснительной информации.

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

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

5.7. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям | 2 747 554 336 | 2 630 064 691 |
| МБК, маржинальные платежи по сделкам РЕПО (собственные сделки) | | 49 365 460 |
| Полученная депозитная маржа по внебиржевым сделкам на рынке СПФИ | 26 935 946 | 18 301 751 |
| Средства на счетах ЛОРО | 20 010 152 | 20 008 209 |
| Депозиты кредитных организаций (клиринговые операции) | 3 854 128 | 3 021 222 |
| Средства на счетах в драгоценных металлах (кроме счетов, открытых для учета обеспечения по клиринговым операциям) | 627 224 | 173 |
| Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям | | 406 799 |
| МБК, проценты по обеспечению, по отрицательным процентным ставкам | 165 833 | 968 |
| Итого средства кредитных организаций | <u>2 799 147 619</u> | <u>2 721 169 273</u> |

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение кредитным организациям по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 3 126 004 589 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 3 079 688 084 тыс. руб.).

5.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства по возврату денежных средств по сделкам РЕПО по клиринговым операциям | 702 261 414 | 564 452 211 |
| Депозиты юридических лиц (клиринговые операции) | 89 338 748 | 62 040 515 |
| Средства на расчетных счетах | 4 213 802 | 1 574 053 |
| Маржинальные платежи по собственным сделкам | 120 485 | - |
| Средства на счетах в драгоценных металлах для учета обеспечения по клиринговым операциям | 117 522 | 79 490 |
| Проценты по обеспечению, по маржинальным взносам к выплате | 306 | 3 480 |
| Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | <u>796 052 277</u> | <u>628 149 749</u> |

Клиентами НКЦ преимущественно являются финансовые организации.

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

Стоимость ценных бумаг, переданных в обеспечение клиентам, не являющимся кредитными организациями по клиринговым сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 апреля 2020 года составила 760 055 617 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2020 года – 626 490 280 тыс. руб.).

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Обязательства по производным финансовым инструментам | 57 906 003 | 21 115 661 |
| Итого финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 906 003 | 21 115 661 |

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

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Прочие финансовые обязательства: | 685 804 423 | 444 343 430 |
| Средства участников клиринга | 685 724 144 | 444 148 069 |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (фиксированные) | 62 548 | 152 537 |
| Прочие обязательства по клиринговым операциям и операциям ОТП | 15 152 | 15 783 |
| Средства в расчетах | 2 428 | 347 |
| Прочее | 152 | 26 694 |
| Прочие нефинансовые обязательства: | 711 690 | 206 312 |
| Арендные обязательства | 344 844 | - |
| Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам (нефиксированные) | 155 061 | 24 121 |
| Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам | 77 945 | 69 951 |
| Резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 46 092 | 31 660 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению | 36 393 | 26 771 |
| Расчеты по хозяйственным операциям | 29 137 | 52 797 |
| Расчеты с бюджетом по налогам | 22 219 | 1 012 |
| Итого прочие обязательства | 686 516 113 | 444 549 742 |

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

5.11. Оценочные обязательства, условные обязательства и условные активы

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

При выполнении функций оператора товарных поставок НКЦ использует консервативный подход и создает резерв – оценочное обязательство в пределах стоимости товара, принятого на хранение НКЦ как ОТП. НКЦ на регулярной основе проводит выездные проверки остатков хранимого товара.

По состоянию на 1 апреля 2020 года в балансе НКЦ отражен резерв – оценочное обязательство некредитного характера в размере 46 092 тыс. руб. Недостачи или порчи хранимого товара (сахар) в отчетном периоде выявлено не было.

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

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

Информация об изменении резервов по оценочным обязательствам представлена ниже.

| | 1 января 2020 года | Восстанов- ление резервов | Досоздание резервов | 1 апреля 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Резервы по судебным искам | - | - | - | - |
| Резервы на товарном рынке | 31 660 | (30 054) | 44 486 | 46 092 |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 31 660 | (30 054) | 44 486 | 46 092 |

| | 1 января 2019 года | Восстанов- ление резервов | Досоздание резервов | 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------|--------------------------------|-------------------------------|
| Резервы по судебным искам | 873 041 | (873 041) | - | - |
| Резервы на товарном рынке | - | - | 31 660 | 31 660 |
| Итого резервы – оценочные обязательства некредитного характера | 873 041 | (873 041) | 31 660 | 31 660 |

5.12 Уставный капитал и собственные средства (капитал)

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

В отчетном периоде дивиденды не выплачивались.

23 апреля 2020 года состоялось Общее собрание акционеров НКЦ, на котором было принято следующее решение о выплате дивидендов:

1. Распределить часть нераспределенной прибыли НКО НКЦ (АО) прошлых лет в размере 8 149 963 000,00 рублей на выплату дивидендов.
2. Выплатить дивиденды по размещенным акциям НКО НКЦ (АО) в сумме 8 149 963 000,00 рубля в размере 488,90 рубля на одну обыкновенную акцию (до уплаты налога на доходы, полученные в качестве дивидендов) из нераспределенной прибыли прошлых лет НКО НКЦ (АО).
3. Определить 11 мая 2020 года датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов.
4. Дивиденды по акциям НКО НКЦ (АО) выплатить в денежной форме в безналичном порядке.

Выплата дивидендов должна быть произведена в срок не позднее 15 июня 2020 года.

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

| Наименование показателя | На 01.04.2020 | на 01.01.2020 | Динамика |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|-------------------|---------------------|
| Собственные средства (капитал), итого, в том числе: | 75 676 285 | 70 580 566 | 5 095 719 |
| Источники основного капитала: | X | X | X |
| Уставный капитал | 16 670 000 | 16 670 000 | - |
| Часть резервного фонда кредитной организации, сформированного за счет прибыли предшествующих лет | 966 775 | 966 775 | - |
| Нераспределенная прибыль (убыток): прошлых лет | 53 369 219 | 36 963 815 | 16 405 404 |
| Источники основного капитала итого: | 71 005 994 | 54 600 590 | 16 405 404 |
| Показатели, уменьшающие источники основного капитала: | 53 369 | 53 369 | |
| основного капитала: | 263 308 | 219 279 043 | (15 735) |
| Нематериальные активы | 263 308 | 279 043 | (15 735) |
| Основной капитал, итого: | 70 742 686 | 54 321 547 | 16 421 139 |
| Источники дополнительного капитала, итого, в том числе: | 4 933 599 | 16 259 019 | (11 325 420) |
| Нераспределенная прибыль текущего года | 4 933 599 | 16 259 019 | (11 325 420) |

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

Процентные доходы по видам активов представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные доходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 41 384 237 | 54 395 085 |
| Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по ССЧПСД (долговые обязательства) | 1 774 504 | 2 347 513 |
| Процентные доходы по межбанковским кредитам | 322 855 | 474 553 |
| Процентные доходы по уплаченной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 273 926 | 86 374 |
| Процентные доходы по остаткам на корреспондентских счетах | 241 241 | 343 558 |
| Процентные доходы по сделкам РЕПО (собственные сделки НКЦ) | 236 254 | 435 570 |
| Процентные доходы по межбанковским депозитам | 217 213 | 45 449 |
| Процентные доходы по прочим размещенным средствам ... | 758 | 2 211 |
| Процентные доходы по финансовым активам, переоцениваемым через прибыль или убыток | 111 757 | 31 084 |
| Итого процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 44 562 745 | 58 161 397 |
| Прочие процентные доходы | - | - |
| Итого процентные доходы | 44 562 745 | 58 161 397 |

Процентные расходы по видам активов и обязательств представлены следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентные расходы по сделкам РЕПО, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 40 038 276 | 52 954 340 |
| Процентные расходы по депозитам, привлеченным НКЦ при выполнении функций центрального контрагента | 1 344 046 | 1 440 871 |
| Процентные расходы по остаткам на корсчетах с отрицательной процентной ставкой | 413 132 | 341 046 |
| Процентные расходы по полученной депозитной марже по сделкам СПФИ, заключенным при осуществлении функций центрального контрагента | 354 743 | 86 374 |
| Процентные расходы по межбанковским кредитам | 123 516 | 416 136 |
| Процентные расходы по индивидуальному клиринговому обеспечению | 10 026 | 126 340 |
| Процентные расходы по хозяйственным операциям | 7 367 | 23 |
| Процентные расходы по маржинальным взносам (собственные операции НКЦ) | 446 | 562 |
| Итого процентные расходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки | 42 291 552 | 55 365 692 |
| Прочие процентные расходы | - | - |
| Итого процентные расходы | 42 291 552 | 55 365 692 |

6.2. Комиссионные доходы и расходы

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Клиринговое обслуживание на фондовом рынке и рынке депозитов | 1 887 337 | 1 557 300 |
| Комиссия за учет обеспечения | 614 837 | 380 421 |
| Клиринговое обслуживание на срочном, товарном рынках и рынке стандартизированных ПФИ | 499 864 | 336 537 |
| Клиринговое обслуживание на валютном рынке и рынке драгоценных металлов | 424 514 | 196 328 |
| Прочие комиссионные доходы | 1 412 | 1 429 |
| Комиссия ОТП | 1 094 | 52 791 |
| Комиссионные доходы за расчетное обслуживание | 13 | 14 |
| Комиссионные доходы, всего | 3 429 071 | 2 524 820 |
| Комиссионные расходы за расчетное обслуживание и ведение счетов | 42 559 | 19 318 |
| омиссионные сборы за депозитарное обслуживание | 4 161 | 4 309 |
| Прочие | 358 | 8 736 |
| Комиссионные расходы, всего | 47 078 | 32 363 |
| Чистые комиссионные доходы | 3 381 993 | 2 492 457 |

6.3. Операционные расходы

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Расходы на содержание персонала | 193 706 | 174 695 |
| Амортизация | 31 942 | 16 068 |
| Расходы по информационно-технологическим услугам | 21 567 | 19 484 |
| Расходы по сопровождению программного обеспечения | 21 088 | 15 894 |
| Организационно-управленческие расходы по услугам на товарном и фондовом рынках | 18 936 | 33 781 |
| Прочие операционные расходы | 11 659 | 10 902 |
| Юридические расходы | 7 595 | 2 641 |
| Расходы за право пользования объектами интеллектуальной собственности | 6 638 | 6 489 |
| Консультационные расходы | 1 957 | 21 407 |
| Расходы по уплате возвратной премии на фондовом рынке и рынке депозитов по клиринговым операциям | 1 352 | 36 749 |
| Аудит | 408 | - |
| Расходы по договорам аренды ³ | 17 | 15 254 |
| Итого операционные расходы | 316 865 | 353 364 |

³ С 01.01.2020 в данную графу включаются расходы по договорам аренды, не подпадающим под действие Положения Банка России № 659-П и МСФО (ИФРС) 16.

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 725 260 | 2 391 363 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | - | 361 |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, первоначально классифицированными по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 4 725 260 | 2 391 724 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе: | | |
| государственные облигации Российской Федерации | 677 848 | (50) |
| Облигации кредитных организаций | 3 005 | (1 748) |
| Облигации прочих резидентов | 3 278 | 79 |
| Облигации прочих нерезидентов | 18 352 | (2) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 702 483 | (1 721) |

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

В соответствии с нормативными документами Банка России, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери, резервы по требованиям кредитных организаций, осуществляющих функции центрального контрагента, соответствующих условиям кода 8846 приложения 1 к Инструкции 199-И, возникшим при осуществлении клиринговой деятельности и при выполнении функций центрального контрагента, не создаются.

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

Информация об изменении оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки и резервов на возможные потери за 2019 и 2018 год представлена ниже.

| Наименование статьи | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД | Прочие активы | Прочие резервы | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| На 1 января 2020 года | 1 732 | 2 590 | 194 976 | 3 207 098 | 31 660 | 3 438 056 |
| Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (1 353) | 72 244 | 710 048 | 15 436 | - | 796 375 |
| Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери | - | 39 | 3 497 | (406) | 14 432 | 17 562 |
| Кредиты, списанные в отчетном периоде | - | - | - | - | - | - |
| На 1 апреля 2020 года | 379 | 74 873 | 908 521 | 3 222 128 | 46 092 | 4 251 993 |

Информация об изменении резервов на возможные потери за 1 квартал 2019 года представлена ниже.

| Наименование статьи | Средства в кредитных организациях | Чистая ссудная задолженность | Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы ОССЧПСД | Прочие активы | Прочие резервы | Итого |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|------------------|
| На 1 января 2019 года до применения МСФО (IFRS) 9 | - | - | - | 870 605 | 873 041 | 1 743 646 |
| Влияние применения МСФО (IFRS) 9 | 4 638 | 35 869 | 183 839 | 12 515 | - | 236 861 |
| На 01.01.2019 года после применения МСФО (IFRS) 9 | 4 638 | 35 869 | 183 839 | 883 120 | 873 041 | 1 980 507 |
| Создание/ списание(-) оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки | (1 363) | (1 372) | 25 483 | (10 713) | - | 12 035 |
| Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов на возможные потери | - | - | - | 15 307 | - | 15 307 |
| Кредиты, списанные в отчетном периоде | - | - | - | - | - | - |
| На 1 апреля 2019 года | 3 275 | 34 497 | 209 322 | 887 714 | 873 041 | 2 007 849 |

6.6. Информация о сумме курсовых разниц

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Доходы от операций с иностранной валютой | 606 846 941 | 149 638 475 |
| Расходы от операций с иностранной валютой | (606 848 177) | (150 685 522) |
| Чистые расходы от операций с иностранной валютой | (1 236) | (1 047 047) |
| Доходы от переоценки иностранной валюты | 833 387 677 | 268 724 475 |
| Расходы от переоценки иностранной валюты | (838 211 828) | (269 903 014) |
| Чистые доходы/(расходы) от переоценки иностранной валюты | (4 824 151) | (1 178 539) |
| Итого чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | (4 825 387) | (2 225 586) |

6.7. Возмещение (расход) по налогам

Ниже приведены основные компоненты расходов по налогам:

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|-------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Налог на прибыль | 964 563 | 206 457 |
| Прочие налоги | 15 356 | 11 772 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - |
| Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | - | - |
| Итого возмещение/(расход) по налогам | 979 919 | 218 229 |

6.7.1. Налог на прибыль

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

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

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

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к следующим активам/обязательствам: | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ | (3 481) | (179 584) |
| Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД | 468 015 | (1 657 312) |
| Резервы- оценочные обязательства некредитного характера | 6 332 | 174 608 |
| Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки (корректировки) | 39 923 | - |
| Резервы на возможные потери | 641 355 | 174 121 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | (2 984) | (2 722) |
| Прочие финансовые обязательства | 49 577 | 45 415 |
| Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды | - | - |
| Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства) | 1 198 737 | - |
| Непризнанный отложенный налоговый актив | - | - |
| Чистые требования/(обязательства) по отложенному налогу | 1 198 737 | (1 445 474) |

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль представлен следующим образом:

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Прибыль/(убыток) до налога на прибыль | 5 129 212 | 5 090 325 |
| Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке (20%) | 1 025 842 | 1 018 065 |
| Налоговый эффект от дохода по государственным ценным бумагам, подлежащих обложению налогом на прибыль по ставкам, отличным от 20% | (60 734) | (68 819) |
| Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу/доходы, не увеличивающие налогооблагаемую базу | (545) | (742 789) |
| Расход/(возмещение) по налогу на прибыль | 964 563 | 206 457 |

| | 1 квартал 2020 года | 1 квартал 2019 года |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Отложенные налоговые активы/(обязательства) | | |
| На 1 января – отложенные налоговые активы | 1 198 737 | - |
| На 1 января – отложенные налоговые обязательства | - | (1 445 474) |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прочего совокупного дохода | - | - |
| Изменение отложенного налога на прибыль, отражаемое в составе прибыли или убытка | - | - |
| Налог на прибыль, признанный напрямую в капитале: | - | - |
| На 1 апреля – отложенные налоговые активы | 1 198 737 | - |
| На 1 апреля – отложенные налоговые обязательства | - | (1 445 474) |

6.8. Информация о вознаграждении работникам

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|---------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Заработная плата и премии | 152 308 | 121 408 |
| Взносы в государственные внебюджетные фонды | 38 382 | 30 976 |
| Итого вознаграждение работникам | 190 690 | 152 384 |

Информация об общей величине выплат (вознаграждений) ключевому управленческому персоналу НКЦ представлена в Пояснении 13 «Вознаграждения ключевому управленческому персоналу» настоящей Пояснительной информации.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

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

| | Уставный капитал | Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг ОССПСД уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | Резервный фонд | Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки | Нераспределенная прибыль (убыток) | Итого источники капитала |
|------------------------------------------------------------------|-------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|
| На 1 января 2019 года с учетом изменений учетной политики | 16 670 000 | (1 889 123) | 966 775 | 183 839 | 48 898 701 | 64 830 192 |
| Итого совокупный доход за период | - | 1 357 350 | - | 25 519 | 4 872 096 | 6 254 965 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - |
| На 1 апреля 2019 года | 16 670 000 | (531 773) | 966 775 | 209 358 | 53 770 797 | 71 085 157 |
| <hr/> | | | | | | |
| На 1 января 2020 года с учетом изменений учетной политики | 16 670 000 | 1 263 163 | 966 775 | 197 566 | 53 788 811 | 72 886 315 |
| Итого совокупный доход за период | - | (3 265 725) | - | 726 051 | 4 149 293 | 1 609 619 |
| Дивиденды объявленные | - | - | - | - | - | - |
| На 1 апреля 2020 года | 16 670 000 | (2 002 562) | 966 775 | 923 617 | 57 938 104 | 74 495 934 |

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

На 1 апреля 2020 года отток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 7 631 млн.руб. (на 1 апреля 2019 года приток денежных средств от операционных активов и обязательств составил 380 026 млн.руб.).

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

На 1 апреля 2020 года у НКЦ имелся неиспользованный лимит по получению межбанковских средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» в размере 60 693 млн. руб., на 1 апреля 2019 года 60 609 млн.руб., ограничения по использованию данных средств отсутствуют.

9. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

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

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

Общая политика НКЦ в отношении рисков, связанных с управлением капиталом, не изменилась по сравнению с 2018 годом.

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

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

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

Минимально допустимое числовое значение норматива Н1цк установлено в размере 100 процентов. По состоянию на 1 апреля 2020 года значение норматива Н1цк составило 141,8, по состоянию на 1 января 2020 года значение норматива Н1цк составляло 164,7 %. Данные показатели свидетельствуют о значительном запасе собственных средств (капитала) НКЦ на покрытие рисков центрального контрагента.

9.1. Информация о требованиях к капиталу и уровне достаточности капитала

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

| | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) центрального контрагента (Н1цк) | 394 539 280 | 299 039 808 |

В течение отчетного периода НКЦ соблюдал требования ЦБ РФ к достаточности капитала. Нормативы достаточности капитала представлены ниже.

| | <u>Минимально допустимое значение, %</u> | <u>1 апреля 2020 года</u> | <u>1 января 2020 года</u> |
|------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Норматив достаточности собственного капитала центрального контрагента (Н1цк) | 100% | 141,8 | 164,7 |

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

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

10. ИНФОРМАЦИЯ О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

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

10.1. Цели, политики и процедуры управления риском

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

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

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

К ключевым целям СУР НКЦ относятся:

- ограничение уровня принимаемых НКЦ рисков по всем сегментам финансового и товарного рынков;
- обеспечение достаточности средств НКЦ для покрытия потенциальных убытков за счет аккумулированных финансовых ресурсов, в том числе собственных средств, индивидуального клирингового обеспечения, коллективного клирингового обеспечения и иного обеспечения;
- обеспечение надежного функционирования системы биржевой торговли, клиринга и расчетов, в том числе за счет своевременной идентификации рисков и мер оперативного и адекватного реагирования при реализации рисков событий.

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

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

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

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

10.2. Кредитный риск

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

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

Ключевые задачи НКЦ в рамках управления кредитным риском:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Значительное повышение кредитного риска. Как объяснялось в Пояснении 4, НКЦ ведет мониторинг всех финансовых активов, которые подпадают под требования в отношении обесценения, на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания. В случае выявления значительного повышения кредитного риска НКЦ рассчитывает величину оценочного резерва на основании величины кредитных убытков, ожидаемых в течение всего срока кредитования, а не только последующих 12 месяцев.

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

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

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

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

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

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

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

В приведенной ниже таблице представлены основные макроэкономические показатели, включенные в экономические сценарии, используемые по состоянию 1 апреля 2020 года для периода с 2020 по 2022 годы для России, которая является страной, где НКЦ ведет свою деятельность, и, следовательно, страной, которая оказывает существенное влияние на ожидаемые кредитные убытки.

| | <u>2020 год</u> | <u>2021 год</u> | <u>2022 год</u> |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Темп прироста ВВП | <u>1,9%</u> | <u>3,1%</u> | <u>3,2%</u> |
| Индекс потребительских цен | <u>3,0%</u> | <u>4,0%</u> | <u>4,0%</u> |
| Темп прироста средней номинальной заработной платы | <u>2,4%</u> | <u>2,2%</u> | <u>2,4%</u> |
| Темп прироста денежной массы | <u>9,5%</u> | <u>9,5%</u> | <u>9,5%</u> |
| Курс доллара США к рублю | <u>63,9</u> | <u>66,1</u> | <u>66,5</u> |

Оценка ожидаемых кредитных убытков.

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

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

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

При этом НКЦ не формирует оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

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

Для оценки резервов НКЦ применяет следующие методологические подходы:

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

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

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

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

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

- относительное годовое приращение Валового внутреннего продукта;
- относительное годовое приращение денежного агрегата М1;
- относительное годовое приращение Индекса потребительских цен;
- относительное квартальное приращение Индекса промышленного производства;
- относительное квартальное приращение Индекса обрабатывающей промышленности;
- относительное годовое приращение среднемесячной номинальной заработной платы;
- значение курса доллара США к российскому рублю.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Объединение инструментов в группы на основе общих характеристик рисков.

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

- вид инструмента;
- кредитный рейтинг;
- тип залога;
- дата первоначального признания;
- оставшийся срок погашения;
- отрасль экономики;
- географическое положение заемщика;
- уровень дохода заемщика; а также
- стоимость обеспечения по финансовому активу (если оно оказывает влияние на вероятность дефолта (залоговые коэффициенты (LTV))).

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

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

В таблице ниже применяется следующая градация рейтингов:

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

| 1 апреля 2020 года | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 |
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования |
| | | | Итого, тыс. руб. |
| Ссуды, предоставленные кредитным и некредитным организациям, оцениваемые по амортизированной стоимости⁴, а также средства в кредитных организациях (в том числе в Банке России) | | | |
| Кредитный рейтинг 1-3: задолженность с низким или умеренным риском | 794 063 432 | - | - |
| Кредитный рейтинг 4-6: задолженность под наблюдением | 92 888 531 | - | - |
| Кредитный рейтинг 7-8: нестандартная задолженность | - | - | - - |
| Кредитный рейтинг 9: сомнительная задолженность | - | - | - - |
| Кредитный рейтинг 10: обесцененная задолженность | - | - | - |
| Итого валовая балансовая стоимость | 886 951 963 | - | - |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | (75 252) | - | - |
| Балансовая стоимость | 886 876 711 | - | - |

⁴ В указанную сумму не включаются финансовые активы по сделкам, совершаемым НКЦ при выполнении им функций центрального контрагента, и внутригрупповым операциям.

В таблице ниже представлено влияние изменения валовой балансовой стоимости финансовых инструментов в отчетном периоде на изменение оценочного резерва под убытки, а также сверка сальдо оценочного резерва под убытки на начало и конец периода по классам финансовых инструментов за 1 квартал 2020 года в разбивке по классам активов.

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

| | Стадия 1 | Стадия 2 | Стадия 3 | |
|---------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|
| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс. руб. |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 525 471 261 | - | - | 525 471 261 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | - | - | - | - |
| - Реклассификация во вторую стадию | | | | |
| - Реклассификация в третью стадию | - | - | - | - |
| - Изменение в связи с модификацией, не ведущей к прекращению признания | - | - | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 146 214 196 | - | - | 146 214 196 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | 48 367 271 | | | 48 367 271 |
| Списание | - | - | - | - |
| Изменение валютных курсов и прочие изменения | 263 633 777 | - | - | 263 633 777 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года | 886 951 963 | - | - | 886 951 963 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 886 876 711 | - | - | 886 876 711 |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс.руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | 4 322 | - | - | 4 322 |
| Изменения в сумме резерва: | | | | |
| - Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | - | - | - | - |
| - Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | - | - | - |
| - Изменение валютных курсов и прочие изменения | 70 930 | - | - | 70 930 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2020 года | 75 252 | - | - | 75 252 |

Прочие финансовые активы

| | Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 3 786 | 3 | 3 193 060 | 3 196 849 |
| Изменения валовой балансовой стоимости | | | | |
| - Реклассификация во вторую стадию | 3 | (3) | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | - | - | 123 | - |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | (322) | - | - | (322) |
| Списание | - | - | - | - |
| Прочие изменения | 255 354 | - | - | 255 354 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года | 258 821 | - | 3 193 183 | 3 452 004 |
| За вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки | 229 876 | - | - | 229 876 |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс. руб. |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 января 2020 года | 444 | 3 | 3 193 060 | 3 193 507 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| - Реклассификация в первую стадию | 3 | - | - | 3 |
| - Реклассификация во вторую стадию | - | (3) | - | (3) |
| - Реклассификация в третью стадию | - | - | - | - |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | - | - | 123 | 123 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | - | - | - |
| Изменение валютных курсов и прочие изменения | 16 425 | - | - | 16 425 |
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 1 апреля 2020 года | 16 872 | - | 3 193 183 | 3 210 055 |

Долговые ценные бумаги ОССЧПСД

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс. руб. |
|------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2020 года | 145 050 758 | - | - | 145 050 758 |
| Изменения балансовой стоимости | | | | |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 12 575 257 | - | - | 12 575 257 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | - | - | - |
| Переоценка по справедливой стоимости, изменения валютных курсов и прочие изменения | 13 109 433 | - | - | 13 109 433 |
| Валовая балансовая стоимость по состоянию на 1 апреля 2020 года | 170 735 448 | - | - | 170 735 448 |

| | Стадия 1 Кредитные убытки, ожидаемые в пределах 12 месяцев | Стадия 2 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Стадия 3 Кредитные убытки, ожидаемые в течение всего срока кредитования | Итого, тыс. руб. |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|
| Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки | | | | |
| По состоянию на 1 января 2020 года | 194 976 | - | - | 194 976 |
| Изменения в сумме резерва | | | | |
| Созданные или вновь приобретенные финансовые активы | 78 230 | - | - | 78 230 |
| Финансовые активы, признание которых было прекращено | - | - | - | - |
| Изменение валютных курсов и прочие изменения | 635 315 | - | - | 635 315 |
| По состоянию на 1 апреля 2020 года | 908 521 | - | - | 908 521 |

Увеличение размера оценочного резерва по долговым ценным бумагам по состоянию на 1 апреля 2020 года по сравнению с началом отчетного периода связано с ухудшением рыночных данных в связи с общемировой кризисной ситуацией.

Кредитный риск по ПФИ

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

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

| | Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск | Потенци- альный кредитный риск | Обеспече- ние (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска | Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И |
|--------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПФИ, включенные в соглашение о неттинге | 118 986 | 118 986 | 622 965 | - | 741 951 |
| Итого | 118 986 | 118 986 | 622 965 | - | 741 951 |

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

| | Общая положи- тельная справед- ливая стоимость контрактов | Текущий кредитный риск | Потенци- альный кредитный риск | Обеспече- ние (денежные средства), принятое в умень- шение кредитного риска | Итого кредитный риск по ПФИ до применения коэффици- ентов по п.2.3 Инструкции № 180-И |
|--------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ПФИ, включенные в соглашение о неттинге | 49 626 | 49 626 | 480 483 | - | 530 109 |
| Итого | 49 626 | 49 626 | 480 483 | - | 530 109 |

По состоянию на 1 апреля 2020 и на 1 января 2020 гг. степень снижения текущего кредитного риска по производным финансовым инструментам в связи с их включением в соглашение о неттинге может быть оценена следующим образом:

| Отчетная дата | Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, с учетом этого соглашения (1) | Текущий кредитный риск (стоимость замещения) по ПФИ, включенным в соглашение о неттинге, без учета этого соглашения (2) | Отношение (1) к (2) |
|----------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------|
| 1 апреля 2020 года | 118 986 | 118 986 | 1 |
| 1 января 2020 года | 49 626 | 49 626 | 1 |

10.3. Рыночный риск

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

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

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

| Наименование показателя | 1 апреля 2020 года | 1 января 2020 года |
|-----------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| Процентный риск (ПР) | 14 257 362 | 11 580 148 |
| Фондовый риск (ФР) | - | - |
| Валютный риск (ВР) | 123 841 | - |
| Товарный риск (ТР) | - | - |
| Рыночный риск – $PP=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР)$ | 178 217 025 | 144 751 850 |

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

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

НКЦ чувствителен к процентному риску изменения стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи. По состоянию на 1 апреля 2020 года величина процентного риска составила 18,68% капитала (собственных средств) НКЦ (на 1 января 2020 года – 16,43 %).

Анализ чувствительности к каждому виду рыночных рисков

| | На 1 апреля 2020 года | | На 1 января 2020 года | |
|--------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|
| | Величина риска | Величина риска, % от капитала | Величина риска | Величина риска, % от капитала |
| Процентный риск, в т.ч.: | 14 133 521 | 18,68% | 11 580 148 | 16,43% |
| общий процентный риск | 2 112 914 | | 1 817 610 | |
| специальный процентный риск | 12 020 607 | | 9 762 538 | |
| Фондовый риск | - | | - | |
| Валютный риск | 123 841 | 0,16% | - | |
| Итого | 14 133 521 | 18,84% | 11 580 148 | 16,43% |

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

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

| Долговые инструменты | На 1 апреля 2020 года | На 1 января 2020 года |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Государственные еврооблигации и еврооблигации российских компаний и кредитных организаций | 106 176 802 | 76 382 169 |
| Корпоративные облигации и облигации субъектов РФ | 44 092 850 | 45 655 918 |
| Государственные долговые ценные бумаги РФ | 36 989 013 | 36 431 194 |
| Итого ценные бумаги собственного портфеля | 187 258 665 | 158 469 281 |
| Чувствительность стоимости долговых ценных бумаг к изменению процентной ставки на финансовый результат и капитал | | |
| Параллельный сдвиг на 1 базисный пункт | 29 661 | 28 340 |

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

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

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

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

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

К активам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

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

К пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, относятся:

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

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

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

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

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

| Вид риска | На 1 апреля 2020 года | | На 1 января 2020 года | |
|--------------------------------------|-----------------------|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------|
| | Величина риска | Величина риска, % от капитала | Величина риска | Величина риска, % от капитала |
| Процентный риск торгового портфеля | 5 969 643 | 7,89% | 6 091 282 | 8,63% |
| Валютный риск | 5 290 | 0,01% | 8 092 | 0,01% |
| Процентный риск банковского портфеля | 27 553 | 0,04% | 16 881 | 0,02% |
| Итого | 6 002 486 | 7,94% | 6 116 255 | 8,67% |

10.4. Страновой риск

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

| | Россия | Страны СНГ | Страны ОЭСР | Другие страны | Итого на 1 апреля 2020 года |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|------------------|-----------------------------------|
| Активы | | | | | |
| Денежные средства | 2 699 309 | - | - | - | 2 699 309 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 983 801 | - | - | - | 2 983 801 |
| Средства в кредитных организациях | 130 087 655 | 96 228 | 613 030 742 | 140 959 | 743 355 583 |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения | (288 997 601) | (302 210) | (7 740 162) | (19 265) | (297 059 23) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 524 683 | - | 16 558 875 | - | 73 083 558 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 3 714 456 393 | - | 1 845 244 | - | 3 716 301 637 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 116 282 048 | - | 52 861 930 | 1 591 470 | 170 735 448 |
| Отложенный налоговый актив | 1 198 737 | - | - | - | 1 198 737 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 606 680 | - | - | - | 606 680 |
| Прочие активы | 319 614 | 36 | 9 001 | 296 | 328 947 |
| Итого активы | 3 736 161 319 | (205 946) | 676 565 630 | 1 713 460 | 4 414 234 462 |
| Пассивы | | | | | |
| Средства кредитных организаций | 2 798 987 757 | - | 159 862 | - | 2 799 147 619 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 795 931 210 | - | 121 067 | - | 796 052 277 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 655 471 | - | 1 250 532 | - | 57 906 003 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 116 516 | - | - | - | 116 516 |
| Прочие обязательства | 680 371 017 | 1 741 065 | 3 545 327 | 858 704 | 686 516 113 |
| Итого обязательства | 4 332 061 971 | 1 741 065 | 5 076 788 | 858 704 | 4 339 738 528 |
| Чистая балансовая позиция | (595 900 652) | (1 947 011) | 671 488 842 | 854 756 | |

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

10.5. Риск ликвидности

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

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

Процедуры управления ликвидностью НКЦ учитывают различные формы риска ликвидности:

- операционный риск ликвидности, возникающий в результате неспособности своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за существующей структуры текущих поступлений и списаний денежных средств (проводится оперативный анализ и контроль ликвидности);
- риск несоответствия между суммами и датами погашения требований и обязательств (проводится анализ и оценка перспективной ликвидности (GAP-анализ)).

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

- прогнозирование потоков платежей в разрезе основных видов валют и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности;
- планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных и кризисных условиях;
- установление лимитов и ограничений на трансформацию денежных ресурсов в другие виды активов: на операции с ценными бумагами в зависимости от вида и срока ценных бумаг, лимит открытой валютной позиции (ОВП);
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой;
- учет срочности источников ресурсов и их объемов при размещении активов в финансовые инструменты;
- риск непредвиденных требований в отношении ликвидности, т.е. последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать большего объема ресурсов, чем предусмотрено для указанной цели (применяется стресс-тестирование).

НКЦ проводит оценку состояния ликвидности на основе анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по срокам погашения с учетом инструментов рефинансирования и без учета инструментов рефинансирования. Детализированный анализ ликвидности на основе внутренних моделей НКЦ выполняется с применением уточняющих корректировок данных бухгалтерской отчетности по составу, суммам, срочности активов и пассивов.

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

Департамент рыночных рисков НКЦ ежедневно проводит оценку состояния ликвидности с помощью анализа разрывов ликвидности в сроках погашения требований и обязательств (анализ активов и пассивов по срокам погашения) и расчета дефицита (избытка) ликвидности и коэффициента дефицита (избытка) ликвидности нарастающим итогом по

срокам погашения как в текущих рыночных условиях, так и при заданном стрессовом сценарии.

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

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

По состоянию на 1 апреля 2020 года:

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

По состоянию на 1 января 2020 года:

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

10.6. Валютный риск

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

НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия открытой валютной позиции (ОВП). НКЦ подвержен валютному риску вследствие наличия открытой валютной позиции (ОВП). Валютный риск реализуется при неблагоприятном изменении курсов валют. Анализ приведен для ОВП, действующих по состоянию на 1 апреля 2020 г. и на 1 января 2020 г.:

| | На 1 апреля 2020 года | На 1 января 2020 года |
|--------------------------------------|--------------------------|--------------------------|
| Величина ОВП, в тыс. руб. | 1 548 012 | 234 443 |
| Величина ОВП, в % от капитала | 2,05 | 0,33 |

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности валютной позиции в основных валютах в составе ОВП НКЦ к изменению курсов основных валют по состоянию на 1 апреля 2020 на 25% для долларов США и 25% для ЕВРО. Уровень чувствительности отражает проведенную НКЦ оценку разумно возможного изменения курсов валют:

| Показатель | На 1 апреля 2020 года | | На 1 января 2020 года | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------|-----------------------|----------|
| | Доллар США | Евро | Доллар США | Евро |
| Открытая позиция в рублевом эквиваленте | (1 326 882) | (217 596) | 59 996 | 164 664 |
| Чувствительность валютной позиции к изменению курсов основных валют на финансовый результат и капитал | 25 % | 25 % | 25 % | 25 % |
| Укрепление рубля | 331 720 | 54 399 | (14 999) | (41 166) |
| Ослабление рубля | (331 720) | (54 399) | 14 999 | 41 166 |

В марте и апреле 2020 года произошли существенные колебания на финансовых рынках, сопровождавшиеся снижением курса рубля против основных иностранных валют. Руководство НКЦ не ожидает, что данные события окажут существенное влияние на финансовые результаты НКЦ.

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

| Данные на 1 апреля 2020 года | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Наименование статьи | Рубли | Доллары США курс 77.7325 | Евро курс 85.7389 | Прочие валюты и драг. металлы | Итого |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 1 901 | - | - | 2 697 408 | 2 699 309 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 2 983 801 | - | - | - | 2 983 801 |
| Обязательные резервы | - | - | - | - | - |
| Средства в кредитных организациях | 56 383 226 | 248 564 781 | 405 692 980 | 32 714 596 | 743 355 583 |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения ⁵ | (123 529 401) | (73 676 532) | (84 286 833) | (15 566 472) | (297 059 238) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 56 376 677 | 16 706 881 | - | - | 73 083 558 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 933 728 199 | 751 944 675 | 30 628 763 | - | 3 716 301 637 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 80 130 399 | 63 568 720 | 27 036 329 | - | 170 735 448 |
| Отложенный налоговый актив | 1 198 737 | - | - | - | 1 198 737 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 606 680 | - | - | - | 606 680 |
| Прочие активы | 327 635 | 1 312 | - | - | 328 947 |
| Всего активов | 3 008 207 854 | 1 007 109 837 | 379 071 239 | 19 845 532 | 4 414 234 462 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 851 818 306 | 711 836 279 | 30 800 390 | 744 921 | 3 595 199 896 |
| Средства кредитных организаций | 2 157 087 277 | 628 439 058 | 12 993 885 | 627 399 | 2 799 147 619 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 694 731 029 | 83 397 221 | 17 806 505 | 117 522 | 796 052 277 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 57 906 003 | - | - | - | 57 906 003 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 116 516 | - | - | - | 116 516 |
| Прочие обязательства | 789 390 | 370 052 610 | 295 974 607 | 19 699 506 | 686 516 113 |
| Всего обязательств | 2 910 630 215 | 1 081 888 889 | 326 774 997 | 20 444 427 | 4 339 738 528 |
| Открытая валютная позиция | 97 577 639 | (74 779 052) | 52 296 242 | (598 895) | |
| Внебалансовые требования | 2 896 137 343 | 2 110 317 377 | 443 306 760 | 27 781 669 | 5 477 543 149 |
| Внебалансовые обязательства | 2 920 714 218 | 2 035 436 929 | 495 607 489 | 27 171 914 | 5 478 930 550 |
| Открытая внебалансовая позиция | (24 576 875) | 74 880 448 | (52 300 729) | 609 755 | |
| Открытая позиция | 73 000 764 | 101 396 | (4 487) | 10 860 | |

⁵ В соответствии с требованиями Указания Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» остатки средств на счетах клиентов по учету индивидуального и коллективного клирингового обеспечения уменьшают сумму средств в кредитных организациях

| Данные на 1 января 2020 года | | | | | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------------------------------|----------------------|
| Наименование статьи | Рубли | Доллары США курс 61.9057 | Евро курс 69.3406 | Прочие валюты и драгоцен. металлы | Итого |
| АКТИВЫ | | | | | |
| Денежные средства | 2 341 | - | - | 3 134 287 | 3 136 628 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 48 275 355 | - | - | - | 48 275 355 |
| Средства в кредитных организациях | 28 929 713 | 101 569 629 | 342 512 013 | 8 371 776 | 481 383 131 |
| Средства для исполнения обязательств, допущенных к клирингу; индивидуального и коллективного клирингового обеспечения | (62 072 984) | (26 761 409) | (57 362 848) | (6 848 279) | (153 045 520) |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 132 654 | 13 418 523 | - | - | 34 551 177 |
| Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости | 2 621 791 899 | 649 065 897 | 55 468 622 | - | 3 326 326 418 |
| Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход | 82 087 112 | 37 444 971 | 25 518 675 | - | 145 050 758 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 1 522 606 | - | - | - | 1 522 606 |
| Отложенный налоговый актив | 1 198 737 | - | - | - | 1 198 737 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 288 498 | - | - | - | 288 498 |
| Прочие активы | 242 792 | 1 762 | 1 564 | - | 246 118 |
| Всего активов | 2 743 398 723 | 774 739 373 | 366 138 026 | 4 657 784 | 3 888 933 906 |
| ПАССИВЫ | | | | | |
| Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости | 2 666 999 909 | 626 219 753 | 55 612 754 | 486 606 | 3 349 319 022 |
| Средства кредитных организаций | 2 189 486 761 | 488 122 369 | 43 153 027 | 407 116 | 2 721 169 273 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 477 513 148 | 138 097 384 | 12 459 727 | 79 490 | 628 149 749 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 21 115 661 | - | - | - | 21 115 661 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 1 050 439 | - | - | - | 1 050 439 |
| Прочие обязательства | 397 807 | 143 217 817 | 296 663 799 | 4 270 319 | 444 549 742 |
| Всего обязательств | 2 689 563 816 | 769 437 570 | 352 276 553 | 4 756 925 | 3 816 034 864 |
| Открытая валютная позиция | 53 834 907 | 5 301 803 | 13 861 473 | (99 141) | |
| Внебалансовые требования | 2 010 352 528 | 1 619 249 243 | 336 177 366 | 13 027 082 | 3 978 806 219 |
| Внебалансовые обязательства | 1 991 759 969 | 1 624 237 805 | 349 872 858 | 12 918 440 | 3 978 789 072 |
| Открытая внебалансовая позиция | 18 592 559 | (4 988 562) | (13 695 492) | 108 642 | |
| Открытая позиция | 72 427 466 | 313 241 | 165 981 | 9 501 | |

10.7. Правовой риск

Правовой риск – это риск возникновения потерь вследствие нарушения договорных обязательств, судебных процессов, уголовной и административной ответственности НКЦ и/или его органов управления в рамках исполнения ими должностных обязанностей. Убытки, возникающие в результате реализации правового риска, отражаются в базе данных событий операционного риска.

Процедуры управления правовыми рисками включают в себя:

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

10.8. Регуляторный риск

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

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

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

10.9. Риск потери деловой репутации

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

11. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ

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

Справедливая стоимость финансовых активов и обязательств определяется следующим образом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлен анализ финансовых активов и обязательств, оцениваемых после первоначального признания по справедливой стоимости, по уровням иерархии определения справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2020 и 2019 гг.

| | 1 апреля 2020 года | | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|-------------------|-----------|--------------------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 | Итого |
| Финансовые активы | | | | |
| Финансовые активы, оцениваемые по ССЧПУ, в том числе: | 72 932 471 | 151 087 | - | 73 083 558 |
| ПФИ | 56 372 397 | 151 087 | - | 56 523 484 |
| Вложения в ценные бумаги | 16 560 074 | - | - | 16 560 074 |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД, | 155 003 525 | 15 731 923 | - | 170 735 448 |
| Итого финансовые активы | 227 935 996 | 15 883 010 | - | 243 819 006 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе: | 56 373 991 | 1 532 012 | - | 57 906 003 |
| ПФИ | 56 373 991 | 1 532 012 | - | 57 906 003 |
| Итого финансовые обязательства | 56 373 991 | 1 532 012 | - | 57 906 003 |

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

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

| Справедливая стоимость на 1 апреля 2020 года | | | |
|----------------------------------------------|-----------|-----------|-----------|
| | Уровень 1 | Уровень 2 | Уровень 3 |
| Активы | | | |
| Ценные бумаги, оцениваемые по ССЧПСД | | | |
| Из уровня 1 | - | 9 931 353 | - |
| Из уровня 2 | 1 703 972 | - | - |

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

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

Информация представлена в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- Группа 1 – материнское предприятие;
- Группа 2 – предприятия, осуществляющие совместный контроль над предприятием или имеющие значительное влияние на него;
- Группа 3 – старший руководящий персонал предприятия или его материнского предприятия;
- Группа 4 – другие связанные стороны.

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

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

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

Все сделки и операции со связанными сторонами в рассматриваемых проведены в пределах рыночных ценовых условий.

В бухгалтерском балансе НКЦ по состоянию на 1 января 2020 года и 1 января 2019 года были отражены следующие существенные суммы, возникшие по операциям со связанными сторонами:

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

| Наименование показателя | Группа 1 | Группа 2 | Группа 3 | Группа 4 | Итого |
|-----------------------------------------------------------|-----------|----------|----------|-------------|--------------------|
| Активы | | | | | |
| Средства в кредитных организациях | - | - | - | 118 499 583 | 118 499 583 |
| Прочие активы | 244 608 | - | - | 94 406 | 339 014 |
| Обязательства | | | | | |
| Средства кредитных организаций | - | - | - | 20 000 248 | 20 000 248 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 4 076 267 | - | - | 123 966 | 4 200 232 |
| Прочие обязательства | 314 424 | - | 126 564 | 136 118 740 | 136 559 727 |

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

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

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2020 года представлены ниже:

| Наименование показателя | Группа 1 | Группа 2 | Группа 3 | Группа 4 | Итого |
|-------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|
| Процентные расходы | 5 466 | - | - | 1 901 | 7 367 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - | 5 712 172 | 5 712 172 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами | (554) | - | - | (3 692) | (4 246) |
| Комиссионные доходы | 726 | - | - | 39 350 | 40 076 |
| Комиссионные расходы | 142 | - | - | 41 459 | 41 601 |
| Операционные расходы | 17 071 | - | 34 303 | 271 | 51 645 |

Доходы и расходы по операциям со связанными сторонами за 1 квартал 2019 года, представлены ниже:

| Наименование показателя | Группа 1 | Группа 2 | Группа 3 | Группа 4 | Итого |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | 120 | - | - | - | 120 |
| Процентные расходы | 23 | - | - | - | 23 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | - | - | - | 60 190 | 60 190 |
| Комиссионные доходы | 707 | - | - | 1 467 | 2 175 |
| Комиссионные расходы | 142 | - | - | 33 611 | 33 753 |
| Операционные расходы | 27 091 | - | 33 105 | 7 331 | 67 527 |

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

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

13. ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ КЛЮЧЕВОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

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

Сводная информация о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу НКЦ приведена ниже:

| | 1 апреля 2020 года | 1 апреля 2019 года |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Краткосрочные вознаграждения | 29 775 | 28 445 |
| Прочие долгосрочные вознаграждения | 4 528 | 4 660 |
| Итого вознаграждения ключевому управленческому персоналу | 34 303 | 33 105 |

14. ВЗАИМОЗАЧЕТ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

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

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

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

15. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

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

| | | |
|-------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <p>Председатель Правления НКО НКЦ (АО)</p> |  | <p>Хавин Алексей Сергеевич</p> |
| <p>Главный бухгалтер НКО НКЦ (АО)</p> |  | <p>Горина Марианна Петровна</p> |
| <p>«19» мая 2020 года</p> | | |