

**НЕБАНКОВСКАЯ КРЕДИТНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО
«НАЦИОНАЛЬНЫЙ РАСЧЕТНЫЙ
ДЕПОЗИТАРИЙ»**

Информация о принимаемых рисках,
процедурах их оценки, управления рисками и
капиталом по состоянию на 01.01.2019 года

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	3
РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)	5
РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	15
РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НРД И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ НРД В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА	18
РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК	30
РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА	42
РАЗДЕЛ VI. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА	49
РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА	51
РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ	53
РАЗДЕЛ IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ НРД	54
РАЗДЕЛ X. РИСК ЛИКВИДНОСТИ	55
РАЗДЕЛ XI. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	58
ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 4482-У, НЕ ПРИМЕНИМОЙ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НРД	62

ВВЕДЕНИЕ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – «информация о рисках и капитале») составлена в соответствии с Указанием Банка России 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 4482-У).

Информация о рисках и капитале раскрывается для широкого круга пользователей.

Далее по тексту за отчетную дату принимается 01.01.2019, за предыдущую отчетную дату, для информации, раскрываемой в соответствии с Указанием № 4482-У:

- ежеквартально – 01.10.2018;
- 1 раз в полгода – 01.07.2018;
- ежегодно – 01.01.2018.

Если в форме раскрытия предусмотрена графа «на начало года», то сопоставление данных производится с данными на 01.01.2018, вне зависимости от периодичности раскрытия информации.

КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Общая характеристика

Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (далее – НРД) – центральный депозитарий, специализирующийся на предоставлении депозитарных, расчетных и иных сопутствующих услуг участникам финансового рынка.

НРД входит в состав группы компаний «Московская Биржа».

Адрес

Место нахождения НРД: город Москва, улица Спартаковская, дом 12.

Адрес местонахождения НРД: 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12.

НРД не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом.

На основании договора, заключенного между НРД и Публичным акционерным обществом «Московская Биржа ММВБ-РТС» (далее – «Московская Биржа»), взаимодействие с клиентами НРД также осуществляется филиалами Московской Биржи в городах Санкт-Петербург, Нижний Новгород, Новосибирск, Екатеринбург, Ростов-на-Дону и представительством в городе Самара.

Основная деятельность

НРД выполняет следующие основные функции:

- центрального депозитария - на основании приказа Федеральной службы по финансовым рынкам России (далее – «ФСФР») № 12-2761/ПЗ-И от 06.11.2012 и в соответствии с Федеральным законом от 07.12.2011 № 414-ФЗ «О центральном депозитарии»;
- расчетного депозитария - на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг от 19.02.2009 № 045-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, выданной ФСФР;
- расчетной небанковской кредитной организации - на основании лицензии на осуществление банковских операций от 04.08.2016 № 3294, выданной Банком России;
- оператора системно и национально значимой Платежной системы НРД - на основании свидетельства № 0014 от 24.11.2016, выданного Банком России;
- клиринговой организации - на основании лицензии от 20.12.2012 № 045-00004-000010 на осуществление клиринговой деятельности, выданной ФСФР;

- системно значимого репозитария - на основании лицензии на осуществление репозитарной деятельности от 28.12.2016 №045-01, выданной Банком России;
- национального нумерующего агентства по России - на основании членства в международной Ассоциации национальных нумерующих агентств (АННА) с 15.11.1999 и Замещающего нумерующего агентства по странам СНГ в соответствии с решением общего собрания АННА с 2007 года;
- локального операционного подразделения (Local Operating Unit), присваивающего юридическим лицам международные идентификационные коды LEI, аккредитованного 05.01.2018 решением Глобального фонда поддержания международной системы идентификации юридических лиц (the Global Legal Entity Identifier Foundation), уполномоченного Регулятивно-надзорным комитетом (Regulatory Oversight Committee).

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание лиц, перечисленных в ст. 25 Федерального Закона «О центральном депозитарии», для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках ценных бумаг: открытие счетов депо, прием и снятие ценных бумаг с хранения и (или) учета, переводы ценных бумаг, обременение ценных бумаг залогом, подтверждение прав на ценные бумаги;
- денежные расчеты в российских рублях и иностранной валюте по сделкам участников торгов на всех рынках Московской Биржи и Акционерного общества «Санкт-Петербургская Валютная Биржа» (далее – «АО СПВБ»), а также на внебиржевом рынке;
- прозрачность внебиржевых сделок, заключенных на условиях генеральных соглашений, путем ведения реестра данных сделок;
- присвоение международных кодов ISIN и CFI ценным бумагам и другим финансовым инструментам российских эмитентов, а также финансовым инструментам, выпущенным и зарегистрированным на территории России;
- присвоение и верификацию международных кодов LEI (Legal Entity Identifier) юридическим лицам и актуализацию их данных в глобальной системе идентификации юридических лиц;
- содействие при реализации прав по ценным бумагам (корпоративные действия, реализация прав на ценные бумаги по поручениям, участие в собраниях акционеров);
- исполнение операций на внебиржевом рынке (операции в реестрах владельцев ценных бумаг, проведение расчетов по ценным бумагам);
- оказание клиринговых услуг (осуществление расчетов на условиях «поставка против платежа»);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- предоставление информационных сервисов по ценным бумагам, обслуживаемым в НРД, а также по связанным с ними организациям — эмитентам, реестродержателям, уполномоченным депозитариям; по календарям корпоративных действий и событий эмитентов, информационным сообщениям;
- управление обеспечением для операций прямого РЕПО Банка России и Федерального казначейства с корзиной ценных бумаг.

НРД также выполняет функции:

- уполномоченного расчетного центра по расчетам по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов Московской Биржи;
а также:
- оказывает комплекс услуг по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций SWIFT через собственный терминал;
- оказывает услуги по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Выданная НРД Банком России лицензия на осуществление банковских операций не предусматривает возможность открытия банковских счетов и привлечения вкладов физических лиц. Вследствие этого НРД не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц.

РАЗДЕЛ I. ИНФОРМАЦИЯ О СТРУКТУРЕ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ (КАПИТАЛА)

Информация о целях, политике и процедурах управления капиталом, принятых в НРД

Система управления рисками и капиталом НРД создана в целях обеспечения способности НРД непрерывно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях.

Система управления рисками и капиталом НРД создана путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и направлена на:

- выявление, оценку, агрегирование значимых рисков и контроль за их объемами (далее – управление рисками);
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении НРД капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости НРД по отношению к внутренним и внешним факторам риска (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития НРД, а также установленных Банком России требований к достаточности капитала (далее – управление капиталом).

ВПОДК НРД включают:

- Методы и процедуры управления значимыми рисками;
- Методы и процедуры управления капиталом, включая определение склонности к риску, планового уровня капитала исходя из принятой стратегии развития НРД, ориентиров роста бизнеса и результатов оценки рисков, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности НРД;
- Системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- Отчетность НРД, формируемую в рамках ВПОДК;
- Систему контроля за выполнением ВПОДК и их эффективностью.

Основным документом, регламентирующим деятельность НРД в области управления рисками и капиталом, является Стратегия управления рисками и капиталом НКО АО НРД (утверждена решением Наблюдательного совета НРД от 06.03.2018, далее – «Стратегия управления рисками и капиталом», «Стратегия»). Стратегия пересматривается по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

ВПОДК НРД организованы в соответствии с принципом пропорциональности соразмерно размеру активов НРД, характеру и масштабу осуществляемых НРД операций, уровню и сочетанию рисков в разрезе видов деятельности НРД.

ВПОДК НРД интегрированы в систему стратегического планирования путем использования результатов выполнения ВПОДК в ходе разработки и/или актуализации стратегии развития НРД.

При формировании и/или регулярном пересмотре стратегии развития НРД, ВПОДК подвергаются оценке на предмет их соответствия новым условиям деятельности НРД, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций с учетом размера активов, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Функции, связанные с управлением и принятием рисков НРД, распределены таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного подразделения.

Капитал НРД оценивается как достаточный при соблюдении наиболее строгого из следующих условий:

- Размер капитала НРД достаточен для покрытия требований к капиталу по всем значимым рискам, в том числе в условиях стресса;
- НРД соблюдает требования к минимальному регуляторному капиталу для всех лицензируемых видов деятельности, т.е. капитал НРД как центрального депозитария составляет не менее 4 млрд. рублей;
- Минимально допустимое значение норматива достаточности капитала Н1.0, равного не менее 12%.

Значимыми рисками НРД являются:

Риск ликвидности	
Рыночные риски	Валютный риск
	Процентный риск
	Ценовой риск
Кредитный риск	
Операционный риск	

Риск ликвидности – риск возникновения потенциальных потерь вследствие неспособности обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения своих финансовых обязательств.

Валютный риск – риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения курсов валют.

Процентный риск – риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости активов и обязательств, обусловленного изменением процентных ставок и/или доходностей.

Ценовой риск – риск возникновения потенциальных потерь в результате неблагоприятного изменения стоимости финансовых инструментов.

Кредитный риск – риск возникновения потенциальных потерь (снижения доходов) в результате неспособности контрагентов НРД исполнить свои обязательства, в том числе по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии со сроками и условиями договоров, сроками и условиями выпусков долговых ценных бумаг.

Операционный риск – риск возникновения потенциальных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности НРД и (или) требованиям законодательства внутренних порядков и процедур проведения операций, их нарушения работниками НРД и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоответствия (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых НРД информационных, технологических и иных систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Инструментом управления рисками в целях поддержания достаточности капитала является, в том числе, система лимитов, устанавливаемых:

- по видам деятельности;
- по видам значимых рисков;
- по подразделениям, принимающим риски.

Структура системы управления рисками. Методы и процедуры по выявлению, оценке и управлению рисками в НРД

Управление рисками осуществляется в соответствии с «Политикой управления рисками НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 20.12.2016), «Стратегией управления рисками и капиталом НКО АО НРД» (утверждена Наблюдательным советом НРД 06.03.2018),

«Правилами управления рисками НКО ЗАО НРД, связанными с осуществлением деятельности центрального депозитария» (утверждены Наблюдательным советом НРД 17.11.2015), «Положением о Департаменте риск-менеджмента» (утверждено Председателем Правления НРД 13.08.2018), «Положением о Комитете по рискам при Правлении НКО ЗАО НРД» (утверждено Правлением НРД 11.11.2011, с изменениями от 13.04.2012), а также отдельными политиками и методиками по видам рисков и инструментам управления рисками.

Участниками системы управления рисками являются все структурные подразделения НРД, а также органы управления и совещательные органы НРД.

В зависимости от полномочий структурных подразделений выделяются три линии (уровня) защиты, предполагающие вовлечение каждого работника НРД в процесс управления рисками:

Первая линия (уровень) защиты представлена всеми работниками НРД, которые в рамках ежедневной деятельности участвуют в управлении рисками. Полномочия подразделений НРД в области управления рисками определяются внутренними документами НРД, в том числе Положениями о подразделениях. К их компетенции в рамках системы управления рисками относится:

- выявление, сбор информации, оценка риска, разработка и реализация мероприятий по минимизации уровня риска в порядке, предусмотренном внутренними документами НРД;
- разработка отдельных планов восстановления нарушенных бизнес-процессов, подчиненных общему плану обеспечения непрерывности и восстановления деятельности НРД, участие в восстановительных процедурах в случае нарушения непрерывности бизнес-процессов, осуществление предусмотренных превентивных мероприятий;
- исполнение решений органов управления НРД в части, относящейся к вопросам управления рисками.

Вторая линия (уровень) защиты представлена подразделениями, ответственными за организацию процессов и применение инструментов риск-менеджмента: Департаментом риск-менеджмента, Департаментом внутреннего контроля, Юридическим департаментом, Службой обеспечения непрерывности бизнеса, Управлением информационной безопасности, Управлением безопасности. К компетенции второй линии защиты относится:

- осуществление сбора, анализа и оценки рисков в НРД;
- разработка методологии по управлению рисками;
- участие в разработке предложений по оптимизации бизнес-процессов и системы контрольных мер для снижения уровня рисков;
- мониторинг выполнения запланированных мероприятий, направленных на минимизацию рисков;
- подготовка отчетности по вопросам, связанным с управлением рисками.

Третья линия (уровень) защиты представлена Департаментом внутреннего аудита НРД. К компетенции Департамента внутреннего аудита в рамках системы управления рисками относится:

- проверка и оценка эффективности системы управления рисками и системы внутреннего контроля НРД, выполнения решений органов управления НРД;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных систем;
- проверка процессов и процедур по управлению рисками и процедур внутреннего контроля, в том числе проверка соответствия внутренних документов требованиям законодательства и стандартам саморегулируемых организаций;
- проверка деятельности департаментов.

Порядок реализации исполнительными органами и Наблюдательным Советом НРД Стратегии управления рисками и капиталом, определения склонности к риску, оценки и управления рисками.

Функции и области ответственности распределяются между органами управления и совещательными органами НРД следующим образом:

Наблюдательный совет НРД:

- Утверждает внутренние документы концептуального характера, т.е. определяющие основные принципы функционирования системы управления рисками НРД;
- Рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – «ВПОДК»);
- Утверждает размер экономического капитала НРД;
- Осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов НРД по управлению рисками и оценивает эффективность управления рисками в НРД;
- Осуществляет контроль за полнотой и периодичностью проверок Департамента внутреннего аудита применения эффективности методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- Вырабатывает рекомендации для Общего собрания акционеров в отношении размера дивидендов, подлежащих выплате акционерам НРД с учетом экономического капитала НРД;
- Одобряет стратегию развития НРД и функциональные стратегии, разрабатываемые для целей обеспечения реализации стратегии развития;
- Одобряет Стратегию развития системы риск-менеджмента НРД и мониторинг статуса ее реализации;
- Рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, а также иные вопросы, предусмотренные Инструкцией Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Комиссия по аудиту Наблюдательного совета НРД:

- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД утвердить внутренние документы в области управления рисками перед их вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД;
- Рассматривает, предварительно одобряет и рекомендует Наблюдательному совету НРД одобрить Стратегию развития системы риск-менеджмента и риск-аппетит НРД;
- Предлагает рекомендации Наблюдательному совету НРД по совершенствованию применяемых инструментов по управлению рисками;
- Рассматривает регулярные отчеты о ходе реализации Стратегии развития системы риск-менеджмента НРД и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает регулярную отчетность по вопросам управления рисками и отчетность, формируемую в рамках ВПОДК и представляет рекомендации руководству НРД и/или Наблюдательному совету НРД;
- Рассматривает, одобряет и рекомендует Наблюдательному совету утвердить размер экономического капитала НРД перед его вынесением на утверждение Наблюдательным советом НРД.

Комиссия по бюджету Наблюдательного совета НРД:

- Одобряет размер экономического капитала НРД;
- Одобряет размер дивидендов, подлежащих выплате акционерам НРД с учетом экономического капитала НРД.

Комитет пользователей услуг центрального депозитария:

- Рассматривает и одобряет правила управления рисками, связанными с осуществлением деятельности НРД, а также внутренний документ, определяющий процедуру рассмотрения жалоб и запросов клиентов НРД.

Комитет по качеству и рискам:

- Предлагает рекомендации в отношении клиентской политики НРД;
- Вырабатывает предложения в области клиентского сервиса НРД;
- Предлагает рекомендации по управлению рисками на уровне инфраструктур финансового рынка, включая риски, создаваемые как НРД, так и его участниками;
- Предварительно одобряет внутренний документ (документы), определяющий (определяющие) правила организации системы управления кредитными, операционными и иными рисками, в том числе рисками, связанными с совмещением клиринговой деятельности с иными видами деятельности, меры по обеспечению бесперебойного функционирования программно-технических средств, предназначенных для осуществления клиринговой деятельности, меры, направленные на предотвращение и урегулирование конфликта интересов при осуществлении клиринга и совмещении клиринговой деятельности с иными видами деятельности.

Председатель Правления НРД и Правление НРД:

- Распределяют полномочия и ответственность по управлению рисками между работниками НРД, а также распределяют функции по управлению рисками между подразделениями НРД;
- Обеспечивают принятие внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления рисками;
- Утверждают методики и определяют периодичность проведения оценки различных видов риска;
- Обеспечивают поддержание достаточности собственных средств (капитала) НРД на необходимом уровне;
- Одобряют размер экономического капитала НРД;
- Обеспечивают организацию процесса управления рисками в НРД;
- Принимают оперативные решения, связанные с управлением рисками в деятельности НРД, обеспечивают оперативное руководство восстановлением нарушенных бизнес-процессов в порядке, устанавливаемым внутренними документами, направленными на обеспечение непрерывности и восстановления деятельности.

Комитет по рискам при Правлении НРД:

- Рассматривает вопросы о принятии рисков и вырабатывает рекомендации в отношении их принятия Правлением НРД;
- Вырабатывает рекомендации в части распределения полномочий и ответственности по управлению рисками между руководителями структурных подразделений НРД в целях соблюдения основных принципов по управлению рисками;
- Вырабатывает предложения по совершенствованию мероприятий в отношении управления рисками НРД;
- Вырабатывает предложения в отношении плана на случай непредвиденных событий, а также осуществляет анализ кризисного сценария и инициирование коррективных мер в случае необходимости;
- Оперативно рассматривает события/факты, которые могут создать угрозу интересам клиентов или оказать влияние на финансовую устойчивость, репутацию НРД, определяет их причины и вырабатывает рекомендации по их устранению.

Комитет по управлению рисками в Платежной системе при Правлении НРД:

- Устанавливает критерии и проводит оценку системы управления рисками Платежной системы НРД;
- Формирует предложения и рекомендации по итогам проведения оценки системы управления рисками Платежной системы НРД;
- Разрабатывает рекомендации по вопросам информационной безопасности, надежности и бесперебойности функционирования Платежной системы НРД;
- Рассматривает вопросы построения системы мониторинга рисков в Платежной системе НРД.

Подразделением, осуществляющим управление рисками, является Департамент риск-менеджмента. Департамент риск-менеджмента осуществляет выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по НРД в целом. Департамент риск-менеджмента является центром, обеспечивающим единый подход к управлению рисками в НРД, задающим методологию по управлению рисками и контролирующим соответствие процессов управления рисками действующей методологии.

В рамках системы управления рисками в НРД используются следующие виды внутренней отчетности по рискам.

Дважды в год Правлением, Комиссией по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательным советом НРД рассматривается Отчет об оценке рисков НРД и оценке эффективности деятельности по управлению рисками в НРД, представляемый Департаментом риск-менеджмента. Также Департаментом риск-менеджмента представляется статус-отчет о ходе реализации Стратегии развития системы риск-менеджмента до 2020 года Правлению и Комиссии по аудиту дважды в год и Наблюдательному совету один раз в год.

Ежеквартально Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления, Комиссии по аудиту при Наблюдательном совете и Наблюдательного совета НРД представляется Отчет по управлению нефинансовыми рисками, содержащий информацию о рисках текущей деятельности, их оценке и мерах управления, значениях ключевых индикаторов риска, о показателях в области информационных технологий и информационной безопасности.

Ежемесячно Департаментом риск-менеджмента на рассмотрение Правления и Наблюдательного совета НРД представляется Отчет по финансовым рискам, содержащий информацию о кредитном риске, риске ликвидности и рыночных рисках, результатах комплексного стресс-тестирования, а также Отчет о рисковых событиях, содержащий информацию о случаях реализации рисков за отчетный период.

Информация о рисках проектов и случаях их реализации (при наличии) включается в состав ежемесячной отчетности по проектной деятельности, предоставляемой на Правлении НРД.

Отчет по управлению нефинансовыми рисками и Отчет по управлению финансовыми рисками также направляется для сведения членов Наблюдательного совета.

Управленческая отчетность в рамках ВПОДК представляется работникам и органам управления НРД в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Информация об изменениях в политике НРД по управлению капиталом

За период с 01.01.2018 в политике НРД по управлению капиталом произошли следующие изменения:

- 06.03.2018 Наблюдательный совет НРД утвердил новую редакцию Стратегии управления рисками и капиталом.

Изменения в новой редакции Стратегии носят уточняющий и редакционный характер и не являются существенными для ВПОДК НРД.

Информация о выполнении НРД в отчетном периоде требований к капиталу

В отчетном периоде НРД выполнял все установленные требования к капиталу.

Информация по форме разделов 1 и 5 формы отчетности 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» (далее соответственно - форма 0409808, отчет об уровне достаточности капитала), установленной Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»

Информация по форме разделов 1 и 5 формы 0409808 по состоянию на 01.01.2019 года раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2018 год на официальном сайте НРД в сети Интернет по адресу https://www.nsd.ru/ru/about/disclosure/year_nsd/.

Актуальная информация по форме раздела 5 формы 0409808 размещена на официальном сайте НРД в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» по адресу <https://www.nsd.ru/ru/about/disclosure/regulatory/>.

Информация о соотношении основного капитала НРД и собственных средств (капитала) НРД

На отчетную дату основной капитал составил 69,6% от собственных средств (капитала) НРД.

Информация об инновационных, сложных или гибридных инструментах собственных средств

У НРД отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты собственных средств.

Сведения о требованиях к капиталу в отношении кредитного риска по типам контрагентов в разрезе стран, резидентами которых являются контрагенты, и в которых установлена величина антициклической надбавки

Информация не раскрывается в связи с тем, что на НРД как на небанковскую кредитную организацию не распространяются требования Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» в части расчета антициклической надбавки.

Сведения о соблюдении положений переходного периода к определению величины собственных средств (капитала) НРД, установленных Положением Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

По состоянию на начало 2018 года НРД соблюдал положения переходного периода, определенного в подпункте 8.1 пункта 8 Положения № 395-П. На отчетную дату указанный переходный период окончен.

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса,
являющихся источниками для составления раздела 1 отчета
об уровне достаточности капитала, с элементами собственных
средств (капитала)**

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	1 180 675	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 180 675	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	1 180 675
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	0
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	92 506 859	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	0
2.2.1			0	из них: субординированные кредиты	X	0
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	4 902 521	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	2 304 621	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 304 621	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	2 304 621

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	109 973	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	109 973	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	0
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	108 348 138	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	39	0

Номер	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	55	0

РАЗДЕЛ II. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Система управления рисками НРД призвана обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности компании, поддержать их стабильное развитие, гарантировать выполнение обязательств перед акционерами, клиентами, регулятором и другими заинтересованными лицами. Процессы управления рисками выстроены в соответствии с концепцией интегрированного управления рисками (COSO ERM) и являются неотъемлемой частью деятельности НРД.

Система управления рисками НРД обеспечивает управление всеми видами финансовых и нефинансовых рисков, присущих деятельности НРД, в том числе: кредитным, рыночным, риском ликвидности, операционным, правовым, регуляторным, стратегическим, риском потери деловой репутации, коммерческим (бизнес) риском, системным риском.

В процессе управления рисками реализуются мероприятия по идентификации рисков, их оценке, принятию мер реагирования, а также мониторингу и контролю уровня рисков НРД.

Основными инструментами управления рисками являются:

- сбор и анализ данных о случаях реализации рисков;
- выявление, оценка и снижение рисков текущих бизнес-процессов, проектов и продуктов НРД;
- установление лимитов и других ограничений на величину принимаемых рисков;
- управление портфелем активов и пассивов в целях его оптимизации по срокам и структуре;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- мониторинг уровня рисков НРД и влияния изменений внешней среды на риск-профиль компании.

Также для целей обеспечения финансовой устойчивости реализованы процессы планирования и поддержания капитала НРД на уровне, достаточном для покрытия рисков, присущих его деятельности, в том числе в условиях стресса. Контроль соблюдения требований к достаточности капитала осуществляется ежедневно.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,			
	в том числе:	16 135 171	17 014 936	1 936 221
2	при применении стандартизированного подхода	16 135 171	17 014 936	1 936 221
3	при применении ПВР	-	-	-
4	Кредитный риск контрагента, всего,			
	в том числе:	-	-	-
5	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в	-	-	-

	торговый портфель, при применении рыночного подхода			
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	-	-	-
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
11	Риск расчетов	-	-	-
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	-	-	-
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	-	-	-
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	-	-	-
15	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	1 559 075	948 371	187 089
17	при применении стандартизированного подхода	1 559 075	948 371	187 089
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
19	Операционный риск, всего, в том числе:	14 084 488	14 084 488	1 690 139
20	при применении базового индикативного подхода	14 084 488	14 084 488	1 690 139
21	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	274 933	155 390	32 992
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	32 053 667	32 203 185	3 846 440

Комментарий к таблице 2.1.:

НРД является инфраструктурным институтом на российском финансовом рынке и имеет специфическую структуру привлеченных средств. Все средства клиентов учитываются на банковских счетах «до востребования», срочные депозиты отсутствуют.

Собственные средства НРД и средства клиентов размещаются на счетах в Банке России (не несущих кредитного риска и не отраженных в таблице), на счетах ностро в банках-корреспондентах, в НКО НКЦ (АО) - центральном контрагенте на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи (строка 1 таблицы), облигациях Минфина России и Банка России (строка 16).

Перераспределение между этими видами активов происходит ежедневно и зависит от потребности клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах, текущей доходности тех или иных видов активов, установленных лимитов на контрагентов и прочих факторов.

Это может приводить к существенным изменениям размеров отраженных в таблице требований (обязательств), взвешенных по уровню риска.

В отчетном периоде величина рыночного риска (строка 16) выросла на 64%, что обусловлено погашением краткосрочных облигаций Банка России и приобретением облигаций Минфина РФ с большей дюрацией. Суммарная балансовая стоимость портфеля облигаций при этом изменилась несущественно.

Для определения данных, указанных в графе 5, НРД применяет значение достаточности капитала 12%, установленное в Инструкции Банка России от 26.04.2006 N 129-И «О банковских операциях и других сделках расчетных небанковских кредитных организаций, обязательных нормативах расчетных небанковских кредитных организаций и особенностях осуществления Банком России надзора за их соблюдением».

РАЗДЕЛ III. СОПОСТАВЛЕНИЕ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ НРД И ДАННЫХ ОТЧЕТНОСТИ, ПРЕДСТАВЛЯЕМОЙ НРД В БАНК РОССИИ В ЦЕЛЯХ НАДЗОРА

Таблица 3.1

Различия между периметром бухгалтерской консолидации и периметром регуляторной консолидации, а также информация о соотношении статей годовой (бухгалтерской) финансовой отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) с регуляторными подходами к определению требований к капиталу в отношении отдельных видов рисков

На 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			Подвержен- ных кредит- ному риску	Под- вер- женных кредит- ному рisku контр- агента	Вклю- ченных в сделки секью- юри- тиз- ации	Подвержен- ных рыноч- ному риску	не подпадаю- щих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	2 222	2 222	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	3 178 121	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	59 075 742	59 075 742	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	0	0	0	12 106 377	0
5	Чистая ссудная задолженность	49 263 163	49 263 163	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	9 232	0	0	0	1
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	11 000	11 000	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	109 973	109 973	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 902 521	2 597 900	0	0	0	2 304 621
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			Подвержен- ных кредит- ному риску	Под- вер- женных кредит- ному риску контр- агента	Вклю- ченных в сделки секь- юри- тиз- ации	Подвержен- ных рыноч- ному риску	не подпадаю- щих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
12	Прочие активы	703 938	703 938	0	0	0	0
13	Всего активов	129 362 290	114 951 291	0	0	12 106 377	2 304 622
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	234	0	0	0	0	234
15	Средства кредитных организаций	75 497 526	0	0	0	0	75 497 526
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 009 333	0	0	0	0	17 009 333
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	40 677	0	0	0	0	40 677
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	25 546 574	0	0	0	0	25 546 574
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	21	0	0	0	0	21
23	Всего обязательств	118 094 365	0	0	0	0	118 094 365

На 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			Подвержен- ных кредит- ному риску	Под- вер- женных кредит- ному риску контр- агента	Вклю- ченных в сделки секью- ритиз- ации	Подвержен- ных рыноч- ному риску	не подпадаю- щих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
Активы							
1	Денежные средства	2 156	2 156	0	0	0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	37 262 096	0	0	0	0
2.1	Обязательные резервы	0	0	0	0	0	0
3	Средства в кредитных организациях	41 685 180	41 685 180	0	0	0	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	0	0	0	16 723 407	0
5	Чистая ссудная задолженность	35 758 810	35 758 810	0	0	0	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 233	9 232	0	0	0	1
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль	86 207	86 207	0	0	0	0
9	Отложенный налоговый актив	66 802	66 802	0	0	0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 864 324	2 658 114	0	0	0	2 206 210
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	561 584	561 584	0	0	0	0
13	Всего активов	137 019 799	118 090 181	0	0	16 723 407	2 206 211
Обязательства							
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	157	0	0	0	0	157
15	Средства кредитных организаций	105 612 683	0	0	0	0	105 612 683
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 619 789	0	0	0	0	16 619 789

Но- мер	Наименование статьи	Балансовая стоимость активов (обязательств), отраженных в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации	из них:				
			Подвержен- ных кредит- ному риску	Под- вер- женных кредит- ному риску контр- агента	Вклю- ченных в сделки секь- юри- тиз- ации	Подвержен- ных рыноч- ному риску	не подпадаю- щих под требования к капиталу или под вычеты из капитала
1	2	3	5	6	7	8	9
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	41 060	0	0	0	0	41 060
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	3 545 918	0	0	0	0	3 545 918
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28	0	0	0	0	28
23	Всего обязательств	125 819 635	0	0	0	0	125 819 635

Таблица 3.2

Сведения об основных причинах различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и размером требований (обязательств), в отношении которых кредитная организация (банковская группа) определяет требования к достаточности капитала

На 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	127 057 668	114 951 291	0	0	12 106 377
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	127 057 668	114 951 291	0	0	12 106 377
6	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	127 057 668	114 951 291	0	0	12 106 377

На 01.01.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Всего, из них:	подверженных кредитному риску	включенных в сделки секьюритизации	подверженных кредитному риску контрагента	подверженных рыночному риску
1	2	3	4	5	6	7
1	Балансовая стоимость активов кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	134 813 588	118 090 181	0	0	16 723 407
2	Балансовая стоимость активов банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 13 таблицы 3.1 настоящего раздела)	-	-	-	-	-
3	Балансовая стоимость обязательств кредитной организации, отраженная в публикуемой форме бухгалтерского баланса годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (в соответствии с графой 3 строки 23 таблицы 3.1 настоящего раздела)	0	0	0	0	0
4	Балансовая стоимость обязательств банковской группы, отраженная в отчете о финансовом положении консолидированной финансовой отчетности банковской группы, входящих в периметр регуляторной консолидации (в соответствии с графой 4 строки 23 таблицы 3.1)	-	-	-	-	-
5	Чистая балансовая стоимость активов и обязательств кредитной организации (банковской группы)	134 813 588	118 090 181	0	0	16 723 407
6	Совокупный размер требований (обязательств), в отношении которых определяются требования к капиталу	134 813 588	118 090 181	0	0	16 723 407

Комментарий к таблицам 3.1 и 3.2.:

Основным источником различий между размером активов (обязательств), отраженных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД и размером требований (обязательств), в отношении которых НРД определяет требования к капиталу, является вычет из общей суммы активов остаточной стоимости нематериальных активов, уменьшающей размер собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)».

Информация о методологии определения стоимости инструментов торгового портфеля, а также описание методологии определения справедливой стоимости и контроля правильности ее определения

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) НРД по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

НРД оценивает степень соответствия исходных данных, используемых НРД в целях оценки справедливой стоимости активов, характеру активов, текущему состоянию рынка, исходным данным и допущениям, используемым для определения цен на аналогичные активы, в соответствии с принятыми методиками ценообразования по финансовым инструментам (об уровне рисков, заключенных в активе, состоянии, степени активности рынка и экономической ситуации).

Наиболее надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке могут быть использованы котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу). В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости могут использоваться ненаблюдаемые исходные данные (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому) с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости. Оценка актива, основанная на ненаблюдаемых исходных данных должна быть проведена с учетом риска, присущего исходным данным метода оценки. Только в этом случае она может являться достоверной оценкой справедливой стоимости.

При осуществлении оценки соответствия исходных данных НРД дополнительно учитываются следующие факторы:

- состояние и степень активности рынка, а также частота появления необходимой для оценки информации;
- количество независимых источников, используемых НРД для проведения оценки (их должно быть как можно больше для анализа цен (котировок), а также для анализа степени их разброса);
- доступные для НРД данные о ценах (котировках) должны принимать участие в оценке актива по справедливой стоимости;
- данных о ценах (котировках) с точки зрения времени выполнения оценок должны быть актуальны;
- при оценке справедливой стоимости должна быть большая степень сходства между оцениваемым активом и активами, используемыми в качестве сходных активов;
- на оценку актива могут также влиять факторы, являющиеся специфическими для сделки, особенно на неактивном рынке. Имеется в виду сделки, заключенные с аффилированными или иным образом связанными лицами, а также сделки, являющиеся хотя и регулярными, но несущественными с точки зрения объемов, в том числе сделки между узким кругом контрагентов.

Результаты оценки НРД соответствия исходных данных являются базой для принятия решения о внесении корректировок в исходные данные для оценки справедливой стоимости актива.

Переоценка ценных бумаг и ПФИ осуществляется в установленные сроки вне зависимости от того, является ли рынок активным или нет.

Активным признается рынок, характерными особенностями которого являются:

- операции на нем совершаются на регулярной основе через организатора торгов (нет многократного снижения объемов и уровня активности по сделкам);

- информация о текущих ценах является общедоступной.

Рынок признается неактивным, если не выполняется хотя бы одно из условий, перечисленных выше для активного рынка.

НРД при определении справедливой стоимости ценных бумаг и ПФИ, в первую очередь, основывается на информации, полученной с рынка, являющегося для данного вида ценных бумаг и ПФИ активным.

Справедливая стоимость ценных бумаг определяется в следующем порядке, перечисленном по убыванию приоритетов:

- в случае если на дату расчета справедливой стоимости возможно определить средневзвешенную цену, сложившуюся по результатам торгов в течение торгового дня в дату расчета и публикуемую организатором торговли, то такая средневзвешенная цена признается справедливой стоимостью;
- в случае если на дату расчета справедливой стоимости ценных бумаг невозможно определить средневзвешенную цену, то справедливой стоимостью признается рыночная цена, рассчитанная в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации», утвержденному Приказом ФСФР России от 09.11.2010 № 10-65/пз-н;
- в случае если на дату расчета справедливой стоимости организатором торговли не опубликована средневзвешенная цена и невозможно определить рыночную цену, то справедливой ценой признается последняя по времени средневзвешенная цена, опубликованная организатором торговли в последние 90 торговых дней;
- в случае если в течение последних 90 торговых дней отсутствуют рыночные котировки, то справедливая стоимость определяется по экспертной оценке, выносимой на основании котировок, представленных в более ранние периоды.

Справедливая стоимость ценных бумаг иностранных эмитентов и ценных бумаг российских эмитентов, номинированных в иностранной валюте, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, может также определяться на основании информации о последней за 90 дней до момента отражения на балансе (либо проведения переоценки) котировке на покупку, рассчитанной одним из информационных агентств: Reuters, Bloomberg Professional, Tradition (UK Limited, London). В случае отсутствия указанной информации справедливая стоимость определяется по средней котировке на покупку у брокера Evrobroskers (London), публикуемой информационной службой Reuters на странице EURORUSSIA.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг, не обращающихся на биржах, могут также использоваться котировки, представленные в системах «Ценовой центр финансового рынка» Национальной фондовой ассоциации, Bloomberg Professional и Reuters.

Для определения справедливой стоимости долевых ценных бумаг, не обращающихся на биржах, используется один из следующих методов:

- по стоимости чистых активов эмитента, приходящейся на соответствующую акцию (чистые активы эмитента определяются по данным финансовой отчетности по МСФО, в случае отсутствия отчетности по МСФО используются данные финансовой отчетности по российским стандартам бухгалтерского учета);
- по оценке независимого оценщика. Привлечение оценщика для определения справедливой стоимости акций осуществляется по решению Правления НРД;
- по иной стоимости, определенной как справедливая стоимость и рассчитанной на основании любой документально подтвержденной информации, которая может служить основанием для такого расчета.

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением признается:

- для облигаций Банка России - сумма, составляющая более 3% от стоимости бумаг на начало текущего месяца;
- для прочих долговых обязательств - сумма, составляющая более 5% от стоимости бумаг на начало текущего месяца;
- для долевых ценных бумаг - сумма, составляющая более 10% от стоимости бумаг на начало текущего месяца.

Переоценке подлежит остаток ценных бумаг, сложившийся на конец дня после отражения в учете операций по приобретению и выбытию ценных бумаг.

Корректность применения методологии оценки справедливой стоимости финансовых инструментов оценивается Департаментом внутреннего аудита НРД в рамках периодических проверок, проводимых в соответствии с утвержденным планом работы департамента.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах

на 01.01.2019:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для представления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	126 921 319	11 950 695
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 233	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 233	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	11 950 695	11 950 695
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	4 728 290	4 728 290
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 728 290	4 728 290
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	7 222 405	7 222 405
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 222 405	7 222 405
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	51 879 633	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 592 113	-
9	Прочие активы	-	-	60 489 646	-

на 01.10.2018:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	126 691 926	11 983 205
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	9 233	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	9 233	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	11 983 205	11 983 205
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	7 069 496	7 069 496
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	7 069 496	7 069 496
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 913 709	4 913 709
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 913 709	4 913 709
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	46 645 048	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	-	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	2 570 160	-
9	Прочие активы	-	-	65 484 279	-

Комментарий к таблице 3.3.:

В таблице 3.3. настоящего раскрытия приведены сведения об обремененных и необремененных активах НРД. Балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Банк России установил для НРД лимит кредитования в соответствии с Условиями проведения операций по предоставлению и погашению кредитов Банка России, обеспеченных ценными бумагами или правами требования по кредитным договорам, и соответствующим договором, заключенным между НРД и Банком России (Приложение 2 к Информационному письму Банка России от 17.08.2018 № ИН-03-20/55). В случае использования лимита обеспечением кредита будут служить принадлежащие НРД долговые ценные бумаги (облигации федерального займа, краткосрочные облигации Банка России). НРД не осуществляет других операций с использованием обременения активов.

Основные причины существенных колебаний различных видов активов НРД описаны в комментариях к таблице 2.1.

В отчетном периоде произошли существенные изменения в структуре портфеля облигаций (строка 3). Объем портфеля рейтингованных долговых ценных бумаг кредитных организаций (строка 3.1.1) снизился на 33% по причине погашения вложений в купонные облигации Банка России. Объем портфеля рейтингованных бумаг некредитных организаций (строка 3.2.1) вырос на 47% по причине замещения в портфеле вложений в купонные облигации Банка России облигациями федерального займа.

Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях (строка 4) выросли на 11%, в основном, за счет увеличения остатков на корреспондентском счете в COMMERZBANK AG.

Таблица 3.4

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	33 183 294	15 557 599
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	984 605	735 234
4.1	банков-нерезидентов	423 740	402 142
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	560 865	333 092
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

Комментарий к таблице 3.4.:

Основные причины существенных колебаний различных видов активов НРД описаны в комментариях к таблице 2.1.

С начала отчетного года остатки средств на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах выросли на 113%.

НРД размещает средства клиентов, номинированные в иностранной валюте, на корреспондентских счетах ностро в банках-нерезидентах и в НКО НКЦ (АО) для проведения операций на валютном рынке Московской Биржи. Суммы размещений зависят от размеров остатков клиентских средств в иностранной валюте, потребности клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах, текущих процентных ставок по счетам ностро и по сделкам «валютный своп», других факторов.

С начала отчетного года остатки средств нерезидентов выросли на 34%, в том числе банков-нерезидентов - на 5%, прочих юридических лиц – нерезидентов – на 68%.

Клиенты НРД – нерезиденты используют банковские счета, открытые в НРД, для проведения расчетов по биржевым и внебиржевым операциям на финансовых рынках России. Существенные изменения остатков на банковских счетах нерезидентов как правило связаны с проведением ими

крупных сделок или получением выплат дивидендов, купонов или основного долга по ценным бумагам.

РАЗДЕЛ IV. КРЕДИТНЫЙ РИСК

К сделкам, несущим кредитный риск, относятся:

- операции по размещению у контрагентов временно свободных денежных средств;
- операции по предоставлению услуг клиентам/контрагентам, проводимые без предоплаты со стороны клиентов/контрагентов;
- административно-хозяйственные и иные операции с контрагентами, проводимые на условиях предоплаты со стороны НРД;
- прочие вложения, несущие кредитный риск, по которым осуществляется формирование резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) или Положением о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (утв. Банком России 23.10.2017 № 611-П, далее – Положение № 611-П) (на 01.01.2018 - Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери (утв. Банком России 20.03.2006 № 283-П), далее - Положение № 283-П).

Оценка кредитного риска НРД включает в себя оценку кредитного портфеля и иных активов, несущих кредитный риск (портфельный анализ), а также оценку кредитного риска в отношении конкретных контрагентов.

Портфельный анализ представляет собой анализ динамики структуры активов, подверженных кредитному риску и концентрации кредитного риска. Оценка качества кредитного портфеля позволяет судить о вероятности реализации кредитного риска по сформированным активам, а также оценить величину ожидаемых потерь по ним. Анализ концентрации кредитного риска позволяет оценить степень диверсификации кредитного портфеля по контрагентам.

Оценка контрагентов НРД осуществляется методом экспертной оценки на основании анализа финансовой отчетности контрагентов и иной доступной информации об их деятельности. Результатом экспертной оценки является аналитическое заключение, содержащее выводы об уровне кредитного качества контрагента, приемлемости параметров планируемых сделок и предложения по минимизации кредитных рисков на контрагента.

Методы управления кредитными рисками включают в себя:

- установление лимитов на банки-контрагенты;
- создание резервов на покрытие возможных потерь.

Объем кредитных требований (обязательств), подверженных кредитному риску, величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, по которым определяется с применением кредитных рейтингов, признается несущественной, НРД на отчетную дату не имел таких активов.

Департамент риск-менеджмента НРД ежемесячно составляет Отчет по финансовым рискам, включающий информацию о кредитном риске, представляемый Правлению и Наблюдательному совету НРД.

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

Таблица 4.1
тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Балансовая стоимость кредитных требований	Резервы на возможн	Чистая балансовая стоимость активов
-------	-------------------------	---	---	---	---	--------------------	-------------------------------------

		(обязательств), находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных более чем на 90 дней	(обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	(обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	ые потери	(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-
3	Внебалансовые позиции	-	-	-	-	-	-
4	Итого	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1:

На отчетную дату НРД не имел активов, подверженных кредитному риску, перечисленных в графе 2 таблицы.

Таблица 4.1.1

Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1.1.:

На отчетную дату НРД не имел вложений в ценные бумаги, по которым необходимо формировать резерв в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Таблица 4.1.2

**Активы и условные обязательства кредитного характера,
классифицированные в более высокую категорию качества,
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска
Положения Банка России N 590-П и Положением
Банка России N 283-П**

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 283-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
1.1	ссуды	-	-	-	-	-	-	-
2	Реструктурированные ссуды	-	-	-	-	-	-	-
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	-	-	-	-	-	-	-
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	-	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.1.2.:

На отчетную дату НРД не имел активов и условных обязательств кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положения № 590-П и Положением № 611-П (до 19.03.2018 года действовало Положение № 283-П).

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец предыдущего отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода)	-
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода)	-
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не находящимися в состоянии дефолта в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, находящимися в состоянии дефолта (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней)	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	-
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, находящиеся в состоянии дефолта на конец отчетного периода (ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода) (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 ± ст. 5)	-

Комментарий к таблице 4.2:

На отчетную дату НРД не имел ссудной задолженности, а также долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта.

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	-	-	-	-	-	-	-
2	Долговые ценные бумаги	-	-	-	-	-	-	-
3	Всего, из них:	-	-	-	-	-	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	-	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 4.3:

На отчетную дату НРД не имел кредитных требований, а также долговых ценных бумаг, в рамках раскрытия методов снижения кредитного риска.

Таблица 4.4

Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

На 01.01.2019 года:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 193 455	-	3 193 455	-	13 112	0,41%
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные	7 044	-	7 044	-	7 044	100,00%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	образования, иные организации						
3	Банки развития	7 368	-	7 368	-	2 039	27.67%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	108 684 823	-	108 684 823	-	12 085 042	11.12%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	50 550	-	50 550	-	50 550	100,00%
6	Юридические лица	202 683	-	202 683	-	203 228	100.27%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	37 999	-	37 999	-	38 534	101.41%
	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	9 233	-	9 233	-	10 574	114.52%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	109 973	-	109 973	-	274 932	250,00%
13	Прочие	3 572 549	-	3 572 549	-	3 725 049	104.27%
14	Всего	115 875 677	-	115 875 677	-	16 410 104	14.16%

На 01.07.2018 года:

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе	17 575 600	-	17 575 600	-	567 714	3,23%

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	вне-балансовая	балансовая	вне-балансовая		
1	2	3	4	5	6	7	8
	обеспеченные гарантиями этих стран						
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	154 874	-	154 874	-	154 874	100,00%
3	Банки развития	7 509	-	7 509	-	2 292	30,52%
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	79 150 756	-	79 150 756	-	11 696 882	14,78%
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	30 040	-	30 040	-	30 040	100,00%
6	Юридические лица	127 948	-	127 948	-	128 568	100,48%
7	Розничные заемщики (контрагенты)	22 128	-	22 128	-	23 463	106,03%
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	7 923	-	7 923	-	9 264	116,93%
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	29 786	-	29 786	-	74 465	250,00%
13	Прочие	3 343 512	-	3 343 512	-	3 496 012	104,56%
14	Всего	100 450 076	-	100 450 076	-	16 183 574	16,11%

Комментарий к таблице 4.4.:

За отчетный период произошли следующие существенные изменения.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития), отраженная по строке 4, графам 3 и 5, увеличилась на 37,3%, в основном, за счет роста остатков на счетах в НКО НКЦ (АО) для проведения операций на валютном рынке Московской Биржи.

Суммарная стоимость кредитных требований, отраженная по строке 14, графам 3 и 5, увеличилась на 15,4%, в основном, за счет роста кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития).

Таблица 4.5

**Кредитные требования (обязательства)
кредитной организации (банковской группы), оцениваемые
по стандартизированному подходу, в разрезе портфелей,
коэффициентов риска**

тыс. руб.

На 01.01.2019 года:

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего	
		из них с коэффициентом риска:																			
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	3 180 343	-	-	-	-	-	13 112	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3 193 455
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	7 044	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 044
3	Банки развития	-	6 661	-	-	-	-	707	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 368
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	33 498 576	-	-	-	-	70 823	-	29 380	-	-	-	-	-	-	-	-	-	75 086 044	108 684 823
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	50 550	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	50 550
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	200 867	-	1 816	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	202 683

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		Всего
		из них с коэффициентом риска:																		
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	36 215	-	1 784	-	-	-	-	-	-	-	-	-	37 999
8	Требования (обязательства) , обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства) , обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	6 551	-	-	-	2 682	-	-	-	-	-	-	-	9 233
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффици- ентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	109 973	-	-	-	-	109 973
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	3 562 549	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000	3 572 549
14	Всего	3 180 343	33 505 237	-	-	-	-	3 948 418	-	32 980	-	2 682	-	-	109 973	-	-	-	75 096 044	115 875 677

На 01.07.2018 года:

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	17 007 886	-	-	-	-	-	567 714	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 575 600
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	154 874	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	154 874
3	Банки развития	-	6 522	-	-	-	-	987	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	7 509
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	29 924 692	-	-	-	-	2 196 798	-	61 921	-	-	-	-	-	-	-	-	46 967 345	79 150 756
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	30 040	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	30 040
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	125 881	-	2 067	-	-	-	-	-	-	-	-	-	127 948
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	17 677	-	4 451	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 128
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Но- мер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств)																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0 %	20 %	35 %	50 %	70 %	75 %	100 %	110 %	130 %	140 %	150 %	170 %	200 %	250 %	300 %	600 %	1250 %	прочие	
3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	5 241	-	-	-	2 682	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	29 786	-	-	-	-	-
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	3 333 512	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	10 000	-
14	Всего	17 007 886	29 931 214	-	-	-	-	6 432 724	-	68 439	-	2 682	-	-	29 786	-	-	-	46 977 345	100 450 076

Комментарий к таблице 4.5.:

За отчетный период произошли следующие существенные изменения.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с коэффициентом риска 20%, отраженная по строке 4, графе 4, выросла на 11,9%. Стоимость кредитных требований с коэффициентом риска 20%, отраженная по строке 14, графе 4, выросла на 11,9%. Основной причиной указанных изменений стало увеличение остатков на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности, присвоенные иностранными кредитными рейтинговыми агентствами, и являющихся резидентами стран, имеющих страновые оценки "0", "1", или стран с высоким уровнем доходов, являющихся членами ОЭСР и (или) Еврозоны.

Стоимость кредитных требований к кредитным организациям (кроме банков развития) с прочими коэффициентами риска, отраженная по строке 4, графе 20, выросла на 59,9%. Стоимость кредитных требований с прочими коэффициентами риска, отраженная по строке 14, графе 20, выросла на 59,9%. Основной причиной указанных изменений стало увеличение остатков средств, перечисленных в НКО НКЦ (АО) для исполнения и (или) обеспечения исполнения обязательств, допущенных к клирингу, в том числе в качестве индивидуального клирингового обеспечения.

**Влияние на величину требований (обязательств),
взвешенных по уровню риска, применяемых кредитной
организацией (банковской группой) кредитных ПФИ
в качестве инструмента снижения кредитного риска**

тыс. руб.

Номер	Наименование класса кредитных требований (обязательств)	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, рассчитанная без использования кредитных ПФИ	Величина требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, после применения кредитных ПФИ
1	2	3	4
1	Суверенные заемщики - БПВР	-	-
2	Суверенные заемщики - ППВР	-	-
3	Финансовые организации - БПВР	-	-
4	Финансовые организации - ППВР	-	-
5	Корпоративные заемщики - БПВР	-	-
6	Корпоративные заемщики - ППВР	-	-
7	Корпоративное специализированное кредитование - БПВР	-	-
8	Корпоративное специализированное кредитование - ППВР	-	-
9	Розничные заемщики - возобновляемые кредитные требования	-	-
10	Розничные заемщики - кредитные требования, обеспеченные залогом жилого помещения	-	-
11	Розничные заемщики - субъекты малого и среднего предпринимательства	-	-
12	Прочие розничные заемщики	-	-
13	Доли участия в капитале - БПВР	-	-
14	Доли участия в капитале - ППВР	-	-
15	Приобретенная дебиторская задолженность - БПВР	-	-
16	Приобретенная дебиторская задолженность - ППВР	-	-
17	Итого	-	-

Комментарий к таблице 4.7:

На отчетную дату НРД не имел кредитных требований (обязательств), перечисленных в графе 2 таблицы.

РАЗДЕЛ V. КРЕДИТНЫЙ РИСК КОНТРАГЕНТА

НРД не применяет подходов для оценки кредитного риска контрагента ввиду его несущественности.

Таблица 5.1

Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

тыс. руб.

Номер	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженно й риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-
2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

Комментарий к таблице 5.1:

На отчетную дату НРД не применял подходов, применяемых в целях оценки кредитного риска, предусмотренных таблицей.

**Риск изменения стоимости кредитных требований
в результате ухудшения кредитного качества контрагента
по внебиржевым сделкам ПФИ**

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:		-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Комментарий к таблице 5.2:

На отчетную дату у НРД отсутствовали внебиржевые сделки ПФИ.

**Величина, подверженная кредитному риску контрагента,
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов
риска, при применении стандартизированного подхода
в целях оценки кредитного риска контрагента**

На 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-

На 01.07.2018 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента								
		из них с коэффициентом риска:							всего	
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	Прочие		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
1	Центральные банки или правительства стран	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 5.2:

На отчетную дату у НРД отсутствовали требования, подверженные кредитному риску контрагента.

**Структура обеспечения, используемого в целях
определения требований к капиталу в отношении кредитного
риска контрагента**

Номер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				тыс. руб. Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		полученн ое	предоставл енное
		обособле нное	не обособленное	обособле нное	не обособленное		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком - кредитором, в зкладе	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации	-	-	-	-	-	-
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

Комментарий к таблице 5.5:

На отчетную дату НРД не заключал сделки с ПФИ и не проводил операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами.

Таблица 5.6

Информация о сделках с кредитными ПФИ

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

Комментарий к таблице 5.6:

На отчетную дату НРД не заключал сделки с кредитными ПФИ.

Таблица 5.8

Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через центрального контрагента

На 01.01.2019 года:

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	23 793 557	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	10 000	162 500
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		

14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

На 01.07.2018 года:

			тыс. руб.
Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
3	внебиржевые ПФИ		
4	биржевые ПФИ		
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	11 314 391	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
9	Гарантийный фонд	10 000	162 500
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	
12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и взноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:		
13	внебиржевые ПФИ		
14	биржевые ПФИ		
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами		
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента		
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение		
19	Гарантийный фонд		
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд		

Комментарий к таблице 5.8.:

По строке 7 отражено индивидуальное клиринговое обеспечение (далее – «ИКО»), размещенное в НКО НКЦ (АО) для обеспечения операций на валютном рынке и рынке драгоценных металлов Московской Биржи. В отчетном периоде произошло увеличение размера

ИКО на 110,3%. Размер ИКО определяется ежедневно в зависимости от текущих потребностей клиентов и самого НРД в ликвидности в различных валютах и текущей доходности тех или иных видов активов.

РАЗДЕЛ VI. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ РЫНОЧНОГО РИСКА

Основные методы ограничения и снижения рыночного риска:

- определение структуры собственного портфеля ценных бумаг;
- измерение рыночного риска и определение требований к капиталу в отношении рыночного риска;
- определение стоимости инструментов собственного портфеля ценных бумаг;
- мониторинг и регулярный пересмотр риск-факторов;
- контроль лимитов рыночного риска по собственному портфелю ценных бумаг;
- контроль лимитов концентрации по видам инструментов;
- проведение стресс-тестирования, бэк-тестирования;
- анализ чувствительности.

Для оценки рыночного риска используется подход Value-at-Risk, а также рассчитываются цена базисного пункта и дюрация.

Департамент риск-менеджмента НРД ежемесячно составляет Отчет по финансовым рискам, включающий информацию о рыночном риске, представляемый Правлению.

Таблица 7.1

Величина рыночного риска при применении стандартизированного подхода

тыс. руб.

На 01.01.2019 года:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 559 075
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 559 075

На 01.07.2018 года:

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3
Финансовые инструменты (кроме опционов):		
1	процентный риск (общий или специальный)	1 362 313
2	фондовый риск (общий или специальный)	-
3	валютный риск	-
4	товарный риск	-
Опционы:		
5	упрощенный подход	-
6	метод дельта-плюс	-
7	сценарный подход	-
8	Секьюритизация	-
9	Всего:	1 362 313

Комментарий к таблице 7.1.:

В отчетном периоде ненулевое значение из всех компонентов рыночного риска имел только процентный риск.

За отчетный период произошло увеличение процентного риска и рыночного риска в целом на 14%, что обусловлено погашением краткосрочных облигаций Банка России и приобретением облигаций Минфина РФ с большей дюрацией.

РАЗДЕЛ VII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ОПЕРАЦИОННОГО РИСКА

Источниками операционного риска в НРД являются:

- неправомерные/ошибочные действия работников НРД (в том числе внутреннее мошенничество);
- несовершенство организационной структуры и внутренних документов НРД в части распределения полномочий подразделений и работников, порядков и процедур совершения операций, их документирования и отражения в учете, несоблюдение работниками НРД установленных порядков и процедур, неэффективностью внутреннего контроля (риск внутренних процессов);
- сбои в функционировании систем и оборудования (риск информационных технологий);
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля НРД (включая внешнее мошенничество, компьютерные и иные преступления, техногенные и природные катастрофы).

Управление операционным риском в НРД осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У, требованиями и рекомендациями Банка России, изложенными в Письме Банка России от 24.05.2005 №76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях».

Основные методы управления операционным риском:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения операций, порядка разделения полномочий, утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям, позволяющих исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- разработка контрольных мероприятий по итогам анализа статистических данных, осуществляемого с целью выявления типичных операционных рисков НРД на основе повторяющихся событий операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур в рамках системы внутреннего контроля;
- развитие систем автоматизации технологий осуществляемых операций и защиты информации;
- страхование, включая как традиционные виды имущественного и личного страхования (страхование зданий, иного имущества (в том числе, валютных ценностей и внутренних ценных бумаг) от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных бедствий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц, работников НРД; страхование работников от несчастных случаев и причинения вреда здоровью), так и страхование специфических рисков профессиональной деятельности как на комплексной основе, так и применительно к отдельным видам рисков;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности деятельности при совершении операций, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности)

Методы управления операционным риском, возникающим при совмещении НРД различных видов профессиональной деятельности, включают в себя процедуры, препятствующие использованию конфиденциальной информации:

- обеспечение территориального, организационно-технического, функционального, информационного обособления подразделений НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности;
- разработка мер по разграничению прав на совершения операций при осуществлении различных видов деятельности;
- обеспечение предотвращения доступа работников других подразделений НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности, к имеющейся конфиденциальной информации;
- разработка мер по установлению ответственности работников подразделений НРД, осуществляющих различные виды профессиональной деятельности, за предоставление

конфиденциальной информации работникам других подразделений НРД, осуществляющих иные виды профессиональной деятельности.

Информация об операционных рисках НРД предоставляется на рассмотрение Правлению НКО АО НРД на ежеквартальной основе с последующим информированием Наблюдательного совета. Также Наблюдательному совету один раз в полгода предоставляются отчеты об оценке рисков в НКО АО НРД и об оценке эффективности деятельности по управлению рисками.

В следующей таблице представлен размер требований к капиталу в отношении операционного риска в разрезе используемых в НРД подходов к оценке операционного риска.

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Операционный риск, всего,	14 084 488	14 084 488	1 690 139
	в том числе:			
2	при применении базового индикативного подхода	14 084 488	14 084 488	1 690 139
3	при применении стандартизированного подхода	-	-	-
4	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-

Комментарий к таблице:

В отчетном квартале значение операционного риска не изменялось.

РАЗДЕЛ VIII. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ПРОЦЕНТНОГО РИСКА БАНКОВСКОГО ПОРТФЕЛЯ

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал НРД в разрезе видов валют

Базой для оценки процентного риска НРД является совокупность активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной процентной ставки.

Основной подход к оценке процентного риска основывается на методе дюрации, который предполагает выполнение следующих действий:

- Определение состава и основных характеристик размера активов и пассивов, чувствительных к изменению рыночной ставки;
- Прогноз изменения рыночной ставки, влияющей на стоимость активов/пассивов НРД;
- Прогноз изменения стоимости активов/пассивов, чувствительных к изменению рыночной ставки, агрегация таких изменений в итоговый расчет процентного риска.

Управление процентным риском может реализовываться посредством установления структурных лимитов, таких как лимиты на отдельные инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

НРД оценивает размер процентного риска для включения его в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – «Положение № 511-П»). Значения процентного риска приведены в следующей таблице (тыс. руб.):

Финансовый инструмент	01.01.2019	01.01.2018
ОФЗ Министерства финансов РФ	124 726	108 020
Купонные облигации Банка России	-	28 571
Итого	124 726	136 591

Ниже приведен анализ влияния возможных колебаний рыночных процентных ставок на чистую прибыль и собственные средства (капитал) НРД. В расчете используется допущение об изменении процентной ставки на 150 базисных пунктов, что соответствует ожиданиям руководства в отношении разумно возможного колебания процентных ставок.

	01.01.2019		01.01.2018	
	Чистая прибыль	Капитал	Чистая прибыль	Капитал
Рост ставок на 150 б.п.	-164 193	-164 193	-196 562	-196 562
Падение ставок на 150 б.п.	167 762	167 762	202 227	202 227

РАЗДЕЛ IX. ФИНАНСОВЫЙ РЫЧАГ И ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ НРД

Информация об обязательных нормативах по форме раздела 1 «Сведения об обязательных нормативах» формы 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности» по состоянию на 01.01.2019 года раскрыта в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности НРД за 2018 год на официальном сайте НРД в сети Интернет по адресу https://www.nsd.ru/ru/about/disclosure/year_nsd/.

На НРД как на небанковскую кредитную организацию не распространяются требования по расчету и раскрытию показателя финансового рычага и соответствующих разделов форм 0409808 и 0409813.

РАЗДЕЛ X. РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности оценивается путем проведения прогнозного анализа ликвидности на основе прогноза сроков погашения и востребования активов и пассивов с учетом анализа объемов рефинансирования.

Мерой риска ликвидности являются:

- разрывы ликвидности, которые определяются как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам востребования, с учетом возможных инструментов рефинансирования;
- коэффициенты ликвидности, которые определяются как процентное отношение разрыва ликвидности, рассчитанного нарастающим итогом, к общей сумме обязательств.

Меры по управлению риском ликвидности включают в себя:

- формирование потенциальных источников рефинансирования, которые можно использовать при возникновении дефицита ликвидности;
- контроль разрывов и коэффициентов ликвидности;
- соблюдение нормативов ликвидности, установленных требованиями Банка России.

В соответствии с требованиями Инструкции № 129-И, а также Указания Банка России от 19.05.2017 года № 4377-У «О требованиях к кредитным организациям и иностранным банкам, в которых центральный депозитарий вправе размещать денежные средства», НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

В 2018 году НРД размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней, облигации федерального займа и купонные облигации Банка России. Величина размещаемых в Банке России депозитов и размеры вложений в ценные бумаги определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2018 году размещались в основном на корреспондентских счетах в имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB» по классификации иностранного рейтингового агентства Standard & Poor's или не ниже аналогичного по классификациям Fitch Ratings, Moody's банках-нерезидентах стран, входящих в группу развитых стран.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводным экономическим департаментом и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НРД. Ежедневно на основании данных бухгалтерского учета рассчитывается норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств (Н15). Минимально допустимое числовое значение норматива Н15 установлено Инструкцией № 129-И в размере 100%. На 01.01.2019 года значение норматива составило 105,4% (на 01.01.2018 года - 105,0%).

Подход НРД к управлению ликвидностью заключается в обеспечении достаточной ликвидности для выполнения своих обязательств в полном объеме и в срок, как в нормальных условиях, так и при возникновении непредвиденных чрезвычайных ситуаций, без возникновения неприемлемых убытков и риска нанесения ущерба репутации НРД. Стресс-тест по риску ликвидности основан на анализе информации о структуре ликвидности, финансовых активов и обязательств, а также о прогнозных денежных потоках, ожидаемых от планируемого в будущем бизнеса. Главным фактором при оценке ликвидности активов и обязательств НРД и его устойчивости к изменениям движения клиентских средств являются сроки погашения активов и обязательств, а также возможность замещения по приемлемой стоимости обязательств при оттоке клиентских средств. Метод стресс-теста по риску ликвидности представляет собой комбинацию гээп-анализа и количественного (статистического) метода оценки возможного изменения остатков денежных средств по счетам клиентов при наступлении неблагоприятных обстоятельств.

Информация о сроках востребования (погашения) финансовых активов и обязательств, отраженных в бухгалтерском балансе по состоянию на 01.01.2019 года и 01.01.2018 года представлена ниже:

На 01.01.2019:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	2 222	-	-	-	-	2 222
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	3 178 121	-	-	-	-	3 178 121
Средства в кредитных организациях	50 781 170	-	-	-	8 294 572	59 075 742
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	12 106 377	-	-	-	-	12 106 377
Чистая ссудная задолженность	49 263 163	-	-	-	-	49 263 163
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	487 263	-	-	-	-	487 263
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	115 818 316	-	-	-	8 303 805	124 122 121
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	234	-	-	-	-	234
Средства кредитных организаций Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	67 202 954	-	-	-	8 294 572	75 497 526
Прочие финансовые обязательства	17 009 333	-	-	-	-	17 009 333
	24 771 771	343 350	72 531	9 573	-	25 197 225
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	108 984 292	343 350	72 531	9 573	8 294 572	117 704 318
Разрыв ликвидности	6 834 024	-343 350	-72 531	-9 573	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 834 024	6 490 674	6 418 143	6 408 570	6 417 803	

На 01.01.2018:

	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Срок пога- шения не установлен	Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ:						
Денежные средства	2 156	-	-	-	-	2 156
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 262 096	-	-	-	-	37 262 096
Средства в кредитных организациях	35 541 078	-	-	6 144 102	-	41 685 180
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 723 407	-	-	-	-	16 723 407
Чистая ссудная задолженность	35 758 810	-	-	-	-	35 758 810
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	9 233	9 233
Прочие финансовые активы	370 864	-	-	-	-	370 864
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	125 658 411	-	-	6 144 102	9 233	131 811 746
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	157	-	-	-	-	157
Средства кредитных организаций	99 468 581	-	-	6 144 102	-	105 612 683
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16 619 789	-	-	-	-	16 619 789
Прочие финансовые обязательства	2 613 702	309 014	64 599	16 288	-	3 003 603
ИТОГО ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	118 702 229	309 014	64 599	6 160 390	-	125 236 232
Разрыв ликвидности	6 956 182	-309 014	-64 599	-16 288	9 233	
Совокупный разрыв ликвидности	6 956 182	6 647 168	6 582 569	6 566 281	6 575 514	

Департамент риск-менеджмента НРД ежемесячно составляет Отчет по финансовым рискам, включающий информацию о риске ликвидности, представляемый Правлению.

РАЗДЕЛ XI. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

Основными целями системы оплаты труда НРД являются:

- повышение эффективности и улучшение результатов труда работников;
- повышение мотивации работников к достижению наилучших результатов, в том числе в рамках реализации стратегии НРД;
- удержание и привлечение высокопрофессиональных специалистов;
- обеспечение системного и планового характера оплаты труда, изменения заработной платы;
- эффективное использование средств, предусмотренных бюджетом НРД на соответствующие цели, в том числе в целях обеспечения финансовой устойчивости организации;
- установление единого порядка расходования средств на оплату труда работников.

В НРД действует система премирования работников по итогам ежегодной оценки деятельности, основанная на системе ключевых показателей эффективности, целью которой является обеспечение достижения стратегических целей НРД и повышение эффективности и мотивации работников.

Ключевые показатели эффективности или цели определяются исходя из бизнес-стратегии, значимых стратегических проектов, направленных на развитие НРД и финансового рынка в целом, перспективных функциональных задач структурных подразделений, и обеспечивают выполнение данных целей и достижение ожидаемых финансовых результатов, а также учитывают значимые для НРД риски, определенные Политикой управления рисками НРД.

В течение 2018 года внутренние нормативные документы, регламентирующие систему оплаты труда, не изменялись.

Системой оплаты труда обеспечена посредством установленной в НРД практики бюджетирования средств на оплату труда в разрезе центров финансовой ответственности независимость фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, от финансового результата подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Наряду с этим корпоративные цели для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не содержат целей, отражающих финансовый результат НРД, что позволяет обеспечить независимость работников указанных подразделений при осуществлении ими своих функций, в том числе при вынесении профессиональных суждений и рекомендаций, а также независимость фонда оплаты труда данных подразделений. При установлении индивидуальных целей работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, учитывается качество выполнения ими задач, возложенных на них положениями о подразделениях. Фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, выплачиваемых работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

В процессе внедрения риск-ориентированного подхода к системе оплаты труда Политикой управления рисками НРД определены значимые для НРД риски, учитываемые при определении размера вознаграждений. Перечень значимых рисков включает как финансовые, так и нефинансовые риски НРД и позволяет обеспечить контроль за соблюдением НРД обязательств перед клиентами, акционерами, регулятором, работниками и иными заинтересованными лицами.

В НРД создана База данных о рисках и рисковом событиях, которая содержит сведения о выявленных рисках и случаях их реализации, результатах анализа и оценки рисков. Данная информация является одним из источников формирования управленческой отчетности о рисках.

Премирование работников НРД по итогам ежегодной оценки деятельности базируется на системе ключевых показателей эффективности. Устанавливаемые работникам НРД

количественные (могут быть измерены количественно) и качественные (не могут быть измерены количественно, а выражаются в качественных показателях) ключевые показатели эффективности или цели учитывают значимые для НРД риски, определенные Политикой управления рисками НРД, и определяются исходя из бизнес-стратегии, значимых стратегических проектов, направленных на развитие НРД и финансового рынка в целом, перспективных функциональных задач структурных подразделений, и обеспечивают достижение ожидаемых финансовых результатов.

Решение о выплате премии и размере премии по итогам ежегодной оценки деятельности членам исполнительных органов, иным работникам, осуществляющим функции принятия рисков (от уровня руководителя самостоятельного структурного подразделения), принимается Наблюдательным советом НРД с учетом рекомендаций Комиссии. Основанием для принятия решения является информация о результатах работы за отчетный период, т.е. сведения о достижении корпоративных и индивидуальных целей, финансовом состоянии НРД, данные бухгалтерской и управленческой отчетности, а также представляемые на заседании Наблюдательного совета НРД Департаментом риск-менеджмента сведения о реализовавшихся рисках в рамках отчета о результатах оценки рисков за год. Размер выплачиваемой премии определяется исходя из целевого значения премии (утверждено Положением о премировании работников НРД как процент от годовой базовой заработной платы), которое скорректировано с учетом выполнения корпоративных и индивидуальных целей, и рассчитывается по следующей формуле:

$$\frac{\sum_1^n (\text{вес цели } n * \% \text{ достижения цели})}{\text{сумма весов целей}} * \text{годовая базовая заработная плата}^1 * \text{целевой}$$

размер премии,

где n – количество поставленных на год целей.

В целях повышения персональной ответственности за финансовые результаты деятельности НРД и мотивации на принятие взвешенных решений, в том числе в долгосрочной перспективе, а также с учетом установленных Политикой управления рисками НРД максимальных сроков реализации принимаемых рисков Председателю Правления НРД при выплате премии по итогам ежегодной оценки деятельности устанавливается отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка премии в размере 40 (сорока) процентов от утвержденного (с учетом достижения целей) размера премии: 20 (двадцать) процентов и 20 (двадцать) процентов от утвержденного размера премии выплачиваются с отсрочкой на второй и третий год соответственно после отчетного периода. Отсроченная часть в размере 40 (сорока) процентов от утвержденного размера премии может быть скорректирована, включая возможность сокращения или отмены, в момент принятия решения о выплате с учетом сведений о финансовых результатах деятельности НРД, реализовавшихся рисках, представляемых на Наблюдательный совет Департаментом риск-менеджмента в рамках отчета о результатах оценки рисков за год. 60 (шестьдесят) процентов от утвержденного размера премии выплачиваются Председателю Правления НРД в год, следующий за отчетным периодом.

Отдельные работники НРД в соответствии с решением ПАО Московская Биржа могут принимать участие в программе долгосрочной мотивации, основанной на акциях ПАО Московская Биржа. Такие работники имеют право заключать сделки купли-продажи акций ПАО Московская Биржа с иными связанными с НРД юридическими лицами, входящими в банковский холдинг, головной организацией которого является ПАО Московская Биржа, на условиях и по правилам, установленным внутренними документами головной организации. Перечень таких работников, условия и правила заключения сделок устанавливаются внутренними документами ПАО Московская Биржа.

Комиссия по назначениям и вознаграждениям Наблюдательного совета НРД (далее по тексту – Комиссия) является специальным постоянно действующим консультативно-совещательным

¹ Годовая базовая заработная плата рассчитывается пропорционально отработанному в отчетном периоде времени (периоды временной нетрудоспособности и отпусков без сохранения заработной платы продолжительностью более 1 месяца (непрерывно) не учитываются в качестве отработанного времени) и пропорционально изменению должностных окладов в отчетном периоде.

органом Наблюдательного совета НРД, образуемым им в соответствии с Уставом НРД, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда НРД в целях подготовки рекомендаций Наблюдательному совету НРД при принятии решений по вопросам оплаты труда. Основными задачами Комиссии является повышение эффективности работы Наблюдательного совета НРД при реализации полномочий, связанных с подбором, оценкой и вознаграждением членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и членов Правления НРД, а также иных ключевых работников НРД и членов Ревизионной комиссии НРД.

Информация о персональном составе Комиссии приведена ниже:

ФИО	Должность, название организации
Южанов Илья Артурович	Председатель Комиссии
Афанасьев Александр Константинович	Председатель Правления ПАО Московская Биржа
Вьюгин Олег Вячеславович	Председатель Совета директоров НАУФОР
Златкис Белла Ильинична	Заместитель Председателя Правления ПАО «Сбербанк России»

В течение 2018 года было проведено 7 заседаний Комиссии.

Общий размер выплаченного членам Комиссии вознаграждения в 2018 году составил 14 000 тыс. руб. (в 2017 году - 15 500 тыс. руб.).

В целях оценки эффективности действующей системы оплаты труда и обеспечения контроля за ее соответствием характеру и масштабу совершаемых НРД операций функции по мониторингу системы оплаты труда возложены на Департамент внутреннего аудита.

НРД не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций, поэтому система оплаты труда, действующая в НРД, распространяется на работников НРД.

Далее приведена информация о суммах вознаграждений членов исполнительных органов НРД и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

	Члены исполнительных органов		Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Количество работников, относящихся к категории, всего, в том числе	5	5	7	7
- получивших выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	5	7	7
1. Общая сумма вознаграждений, тыс. руб.	103 835	87 569	8 078	7 544
1.1. Фиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	48 231	52 428	5 436	5 120
1.1.1. в том числе				
- в денежной форме	43 014	47 889	5 260	4 954
- в натуральной форме	5 217	4 539	176	166
1.1.2. в том числе	-	-	-	-
- выходные пособия	-	-	-	-
1.2. Нефиксированная часть вознаграждений, тыс. руб.	55 604	35 141	2 642	2 424
1.2.1. в том числе				
- годовая премия начисленная, но не выплаченная	25 369	29 331	2 642	2 424

- выплата при приеме на работу	-	-	-	-
- выплата при увольнении	-	-	-	-
- отложенная часть, всего	30 235	5 810	-	-
1.2.1.1 в том числе:				
- долгосрочная	30 235	5 810	-	-
- краткосрочная	-	-	-	-
1.2.1.2 в том числе:				
- в денежной форме	6 710	4 829	-	-
- в натуральной форме	-	-	-	-
- выплаты на основе акций материнской компании	23 525	981	-	-
1.2.2 Справочно:				
- фактически выплаченная годовая премия	36 050	31 950	2 373	2 191
2. Взносы на обязательное социальное страхование, тыс. руб.	12 138	12 598	1 416	1 328

Председатель Правления



Астанин Э.В.

Главный бухгалтер –
Директор Департамента бухгалтерского
учета и отчетности



Веремеенко И.Е.

«02» июля 2019 года

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. ПЕРЕЧЕНЬ ИНФОРМАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩЕЙ РАСКРЫТИЮ В СООТВЕТСТВИИ С УКАЗАНИЕМ № 4482-У, НЕ ПРИМЕНИМОЙ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НРД

№	Вид информации	Обоснование неприменимости к деятельности НРД	Номер таблицы и/или пункт Приложения к 4482-У
1	Сопоставление данных консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора, с данными элементов собственных средств (капитала) банковской группы	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы	Таблица 1.2
2	Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, представляемого в целях надзора	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы	Таблица 1.3
3	Кредитные требования (обязательства) НРД, оцениваемые по ПВР, в разрезе классов кредитных требований (обязательств) и величине вероятности дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует подход на основе внутренних моделей (далее – «ПВР»)	Таблица 4.6
4	Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении ПВР	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.8
5	Оценка точности определения вероятности дефолта, полученной с применением моделей количественной оценки кредитного риска, на основе исторических данных по классам (подклассам) кредитных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.9
6	Специализированное кредитование и доли участия в акционерном капитале, оцениваемые в соответствии с упрощенным подходом на основе взвешивания по уровню рисков (ПВР)	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 4.10
7	Величина, подверженная кредитному риску контрагента, определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований и величин вероятности дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 5.4
8	Изменения величины, подверженной кредитному риску контрагента, взвешенной по уровню риска, при применении метода, основанного на внутренних моделях, в целях расчета величины, подверженной риску дефолта	Не применимо, поскольку НРД не использует ПВР	Таблица 5.7
9	Информация об управлении риском секьюритизации	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Раздел VI, Глава 7, п.7.3

10	Секьюритизационные требования банковского портфеля НРД	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.1
11	Секьюритизационные требования торгового портфеля НРД	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.2
12	Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля НРД, являющейся оригинатором или спонсором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых НРД в отношении данных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.3
13	Стоимость секьюритизационных требований (обязательств) банковского портфеля НРД, являющейся инвестором, и требований к собственным средствам (капиталу), определяемых НРД в отношении данных требований (обязательств)	Не применимо, поскольку НРД не применяет секьюритизацию	Таблица 6.4
14	Изменения величины требований (обязательств), взвешенных по уровню риска, при применении подходов на основе внутренней модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Таблица 7.2
15	Информация о величине инструментов торгового портфеля при применении подходов на основе внутренней модели в целях расчета требований к капиталу в отношении рыночного риска	Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Таблица 7.3
16	Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)	Не применимо, поскольку НРД не входит в состав банковской группы. Не применимо, поскольку в НРД не используются внутренние модели в целях оценки требований к капиталу в отношении рыночного риска	Глава 12
17	Данные о расчете норматива краткосрочной ликвидности (далее - НКЛ) кредитной организацией (банковской группой), которая обязана соблюдать числовое значение НКЛ, установленное Положением Банка России N 510-П	Не применимо, поскольку НРД не является системно значимой кредитной организацией и не рассчитывает НКЛ	Глава 14