

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ
Небанковской кредитной организации закрытого акционерного общества
Национальный расчетный депозитарий (далее – «НКО ЗАО НРД»)
за 2010 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НКО ЗАО НРД И ПЕРЕЧЕНЬ ОСНОВНЫХ ОПЕРАЦИЙ, ОКАЗЫВАЮЩИХ НАИБОЛЬШЕЕ ВЛИЯНИЕ НА ИЗМЕНЕНИЕ ФИНАНСОВОГО РЕЗУЛЬТАТА

1а. Краткая характеристика деятельности НКО ЗАО НРД

3 ноября 2010 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о реорганизации НЕБАНКОВСКОЙ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РАСЧЕТНАЯ ПАЛАТА МОСКОВСКОЙ МЕЖБАНКОВСКОЙ ВАЛЮТНОЙ БИРЖИ» (далее – «ЗАО РП ММВБ», адрес места нахождения: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8, ИНН 7702165310, ОГРН 1027739132563, регистрационный номер Банка России 3294) в форме присоединения к ней Закрытого акционерного общества «Национальный депозитарный центр» (далее – «ЗАО НДЦ», адрес места нахождения: г. Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 4, ИНН 7703394070, ОГРН 1097799013256) с одновременным изменением наименования «ЗАО РП ММВБ» на Небанковскую кредитную организацию закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» (НКО ЗАО НРД). Решение о реорганизации ЗАО РП ММВБ в форме присоединения к нему ЗАО НДЦ принято 29 июня 2010 года годовым Общим собранием акционеров ЗАО РП ММВБ (протокол № 25).

Реорганизация ЗАО РП ММВБ, в том числе подготовка и направление документов в Банк России для государственной регистрации реорганизации ЗАО РП ММВБ, уведомление налоговых органов и кредиторов о реорганизации ЗАО РП ММВБ, осуществлялось в порядке, установленном законодательством Российской Федерации и решением годового Общего собрания акционеров ЗАО РП ММВБ. Операционная интеграция ЗАО НДЦ и ЗАО РП ММВБ проведена в соответствии с принципом обеспечения надежности и непрерывности всех бизнес-процессов.

В результате реорганизации НКО ЗАО НРД стало правопреемником всех прав и обязанностей ЗАО НДЦ.

Основными задачами проекта по присоединению ЗАО НДЦ к ЗАО РП ММВБ были: обеспечение непрерывности обслуживания клиентов в момент реорганизации, а также постепенная модернизация обслуживания клиентов, основной целью которой является повышение удобства клиентов при взаимодействии с НКО ЗАО НРД, оптимизация расходов клиентов, а также дальнейшее совершенствование услуг, которое станет возможным благодаря новым технологическим возможностям объединенной компании.

Таким образом, появление НКО ЗАО НРД определило централизацию расчетно-депозитарных функций в рамках одного юридического лица, что является наиболее распространенной мировой практикой и является важным шагом на пути появления в России единого центрального депозитария, который призван обеспечить сопоставимый уровень услуг для своих клиентов по сравнению с ведущими международными, европейскими, американскими и азиатскими расчетными депозитариями. Поэтому основной задачей НКО ЗАО НРД является – предоставление расчетных и депозитарных услуг на российском и международных финансовых рынках.

Вместе с тем НКО ЗАО НРД сохранила статус небанковской кредитной организации, поднадзорной Банку России. Деятельность НКО ЗАО НРД осуществляется на основании лицензии номер 3294 от 3 ноября 2010 года, выданной Банком России.

НКО ЗАО НРД входит в состав группы Московской Межбанковской Валютной биржи (далее – «Группа ММВБ»), которая также включает:

- Закрытое акционерное общество ММВБ (далее – «ЗАО ММВБ»);
- Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (далее – «ФБ ММВБ»);
- Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Национальный клиринговый центр» (далее – «АКБ НКЦ»);
- Закрытое акционерное общество «Национальная товарная биржа» (далее – «ЗАО НТБ»);
- Общество с ограниченной ответственностью «И-Сток» (далее – «ООО «И-Сток»);
- Закрытое акционерное общество «ММВБ-ИТ» (далее – «ММВБ-ИТ»);
- Открытое акционерное общество «Фондовая биржа «Первая фондовая торговая система» (далее – «ФБ ПФТС»);
- региональную сеть Группы ММВБ.

Основным видом деятельности Группы ММВБ является предоставление участникам финансового рынка комплекса услуг, связанных с организацией торговли и исполнением сделок с финансовыми (государственными ценными бумагами, корпоративными ценными бумагами, валютами и производными финансовыми инструментами, а также с инструментами денежного рынка) и иными активами.

НКО ЗАО НРД выполняет функции:

- расчетного депозитария на основании лицензии Федеральной службы по финансовым рынкам (далее – «ФСФР») от 19 февраля 2009 года № 177-12042-000100 на осуществление депозитарной деятельности, а также лицензии ФСФР от 19 мая 2005 года № 177-08462-000010 на осуществление клиринговой деятельности;
- расчетного центра организованного рынка ценных бумаг (далее – «РЦ ОРЦБ») на основании договора с Банком России от 20 декабря 2010 года № БР-Д-28/802.

Адрес места нахождения НКО ЗАО НРД: 125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

В ноябре 2010 года открыт дополнительный офис НКО ЗАО НРД «Красные ворота» по адресу: 105062, г. Москва, ул. Машкова, д. 13, стр. 1.

НКО ЗАО НРД имеет 6 филиалов в Российской Федерации и не имеет филиалов и представительств за рубежом. Филиалы НКО ЗАО НРД:

- Ростовский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 16 марта 2007 года, регистрационный номер 3294/1, адрес – 344010, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, д. 78, офис 201;
- Приморский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 21 мая 2007 года, регистрационный номер 3294/2, адрес – 690106, г. Владивосток, пр. Красного Знамени, д. 3;
- Нижегородский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 8 апреля 2008 года, регистрационный номер 3294/3, адрес – 603000, г. Нижний Новгород, Холодный переулок, д. 10а;
- Уральский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 4 июня 2008 года, регистрационный номер 3294/4, адрес – 620034, г. Екатеринбург, ул. Колмогорова, д.3, литер А2;
- Сибирский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 9 апреля 2009 года, регистрационный номер 3294/5, адрес – 630007, г. Новосибирск, ул. Октябрьская, д. 34;
- Самарский филиал НКО ЗАО НРД – зарегистрирован 16 апреля 2009 года, регистрационный номер 3294/6, адрес – 443110, г. Самара, ул. Мичурина, д. 78.

Численность работников НКО ЗАО НРД по состоянию на 31 декабря 2010 года составляла 402 человека, численность работников на 31 декабря 2009 года реорганизованных организаций составляла: ЗАО РП ММВБ – 155 человек, ЗАО НДЦ – 242 человека.

16. Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, а также информация относительно различных операций, проводимых НКО ЗАО НРД в различных географических регионах

Осуществляя профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг, НКО ЗАО НРД обеспечивает:

- депозитарное обслуживание профессиональных участников рынка ценных бумаг для осуществления ими и их клиентами операций как на российском, так и зарубежных рынках капиталов;
- денежные расчеты в российских рублях и иностранной валюте по сделкам участников торгов на всех биржевых рынках Группы ММВБ;
- депозитарное и расчетное обслуживание торговой системы ОРЦБ;
- иные виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг в соответствии законодательством Российской Федерации.

В рамках своей профессиональной деятельности НКО ЗАО НРД оказывает своим клиентам следующие услуги:

- учет и хранение ценных бумаг (открытие счетов депо, прием/снятие ценных бумаг с хранения и/или учета, переводы ценных бумаг, обременение ценных бумаг залогом, переводы ценных бумаг, подтверждение прав на ценные бумаги);
- расчеты на биржевом рынке (участие в торгах на ФБ ММВБ, на рынке Государственных ценных бумаг Московской Межбанковской валютной биржи (далее – «ГЦБ ММВБ»), на Санкт-Петербургской Валютной бирже (далее – «СПВБ»);
- исполнение операций на внебиржевом рынке (операции в реестрах владельцев ценных бумаг, проведение расчетов по ценным бумагам);
- содействие реализации прав по ценным бумагам (корпоративные действия, реализация прав на ценные бумаги по поручениям, участие в собраниях акционеров);
- обслуживание размещений ценных бумаг;
- расчетно-кассовое обслуживание в рублях и иностранной валюте.

Депозитарная деятельность

НКО ЗАО НРД является российским депозитарием на обслуживании в котором находятся, в частности, акции и облигации российских эмитентов, инвестиционные паи ПИФ под управлением управляющих компаний, выпуски еврооблигаций/локальных облигаций корпоративных эмитентов и иностранных эмитентов. По всем финансовым инструментам, принятым на обслуживание в НКО ЗАО НРД в 2010 году, наблюдался значительный рост оборота за счет увеличения количества выпусков еврооблигаций/локальных облигаций, а также за счет увеличения количества инвестиционных паев паевых инвестиционных фондов и роста количества принятых на обслуживание ADR/GDR.

Расчеты по принципу поставка против платежа через Euroclear Bank S.A./ N.V. (далее – «Евроклир») и Clearstream Banking S.A. (далее – «Клирстрим») в иностранной валюте

В 2010 году реализован проект «Расчеты по принципу поставка против платежа через Клирстрим», направленный на расширение расчетных услуг НКО ЗАО НРД в соответствии со стратегией развития Группы ММВБ 2009-2011 гг.

Целевыми пользователями данной услуги являются мелкие и средние кредитные организации, а также брокеры, которые не могут открыть собственный счет в Клирстрим напрямую из-за высокой стоимости обслуживания такого счета и политики открытия счетов в Клирстрим, направленной на работу только с крупными клиентами. Внедрение проекта позволило увеличить количество операций на условиях «поставка против платежа», производимых через Евроклир/Клирстрим.

Схема ускоренных расчетов НКО ЗАО НРД – Ситибанк

В 2010 году реализован проект «Расчеты по схеме SSS с ЗАО КБ «Ситибанк», направленный на организацию схемы ускоренных расчетов между НКО ЗАО НРД и ЗАО КБ «Ситибанк», которая позволяет клиентам обеих организаций:

- сократить время, необходимое для осуществления перевода ценных бумаг между счетами, открытыми в НКО ЗАО НРД и ЗАО КБ «Ситибанк»;
- уменьшить издержки клиентов на вышеуказанные переводы.

Целевой аудиторией данной услуги являются клиенты, участвующие в торгах на ФБ ММВБ или в проведении внебиржевых операций с контрагентами-клиентами НКО ЗАО НРД и хранящие часть своих активов в ЗАО КБ «Ситибанк». Услуга не требует заключения дополнительных договоров или предоставления дополнительных документов. В настоящий момент в схему ускоренных расчетов включены 16 наиболее ликвидных акций.

Услуги для эмитентов, корпоративные действия

За 12 месяцев 2010 года на согласование поступили и были согласованы эмиссионные документы более 325 выпусков облигаций общим объемом по номиналу более 1.5 трлн. рублей.

Обеспечена подготовка к размещению более 200 выпусков облигаций на предъявителя с обязательным централизованным хранением сертификатов в НКО ЗАО НРД, в том числе выпуски иностранных эмитентов (Республика Беларусь) и международных финансовых организаций (Европейский Банк Реконструкции и Развития и Евразийский банк Развития).

В 2010 году НКО ЗАО НРД по результатам участия в конкурсах и аукционах, проводимых субъектами Российской Федерации, муниципальными образованиями, субъектами естественных монополий и госкорпорациями, заключила более 17 контрактов на оказание депозитарных услуг и услуг платежного агента.

Выполнение функций платежного агента

НКО ЗАО НРД является крупнейшим платежным агентом эмитентов корпоративных и региональных облигаций. Доля НКО ЗАО НРД на рынке услуг платежного агента по выпускам корпоративных облигаций и субфедеральных и муниципальных облигаций без учета облигаций Банка России составляет около 40%.

Выполнение функций Национального нумерующего агентства по России

В рамках деятельности в качестве Национального нумерующего агентства по России НКО ЗАО НРД присваивает международные коды ISIN и CFI российским финансовым инструментам, направляет сведения о присвоенных кодах в международную базу данных и поддерживает в международной базе данных актуальное состояние справочной информации об указанных кодах.

Взаимодействие с регистраторами

В 2010 году НКО ЗАО НРД продолжил работу с регистраторами по увеличению числа счетов номинального держателя, открытых в интересах клиентов НКО ЗАО НРД. Общее количество регистраторов, с которыми НКО ЗАО НРД осуществляет взаимодействие, к концу года составило 72.

Расчетное обслуживание

НКО ЗАО НРД выполняет также следующие функции:

- уполномоченного расчетного центра по расчетам по депозитным сделкам, заключенным Банком России с кредитными организациями с использованием Системы электронных торгов ММВБ;
- уполномоченной расчетной НКО в соответствии с Положением Банка России от 4 августа 2003 года № 236-П «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг»;
- по договору с Банком России обеспечивает расчеты по внебиржевым сделкам прямого РЕПО;
- по договору с Банком России обеспечивает расчеты по кредитным сделкам без обеспечения, заключаемым Банком России с коммерческими банками;
- оказывает комплекс услуг по подключению участников финансового рынка к сети международной системы межбанковских телекоммуникаций S.W.I.F.T. через собственный терминал;
- оказывает услуги по установке и сопровождению системы дистанционного управления счетами клиентов «Интернет Банк-Клиент».

Наибольшее влияние на формирование финансового результата 2010 года оказали следующие операции:

- депозитарное и расчетное обслуживание клиентов;
- размещение депозитов в Банке России и в банках-резидентах;
- операции с облигациями Банка России.

Финансовые результаты за 2010 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о прибылях и убытках.

Информация относительно различных операций, проводимых НКО ЗАО НРД в различных географических регионах

Операции по размещению временно свободных денежных средств в депозиты Банка России и банков-резидентов, а также в облигации Банка России осуществлялись только головным офисом НКО ЗАО НРД.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2011 года и на 1 января 2010 года представлены в следующих таблицах:

	Россия тыс. руб.	Другие страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Резерв на потери тыс. руб.	На 01 января 2011 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	37,164,988	-	-	-	37,164,988
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	1,300	199	1,787,030	(59)	1,788,470
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	20,142,569	-	-	-	20,142,569
Чистая ссудная задолженность	14,450,000	-	-	-	14,450,000
Проценты начисленные (включая просроченные)	12,050	-	122	-	12,172
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,673,177	-	-	-	1,673,177
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	102,116	-	-	-	102,116
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,551	-	-	(1,310)	5,241
Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	126,435	-	-	-	126,435
Прочие активы	437,305	-	-	(3,836)	433,469
ИТОГО АКТИВЫ	74,116,491	199	1,787,152	(5,205)	75,898,637
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	29,604,969	-	-	-	29,604,969
Средства клиентов	34,911,427	-	-	-	34,911,427
Прочие обязательства	3,264,965	-	-	-	3,264,965
ИТОГО ПАССИВЫ	67,781,361	-	-	-	67,781,361
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	6,335,130	199	1,787,152	(5,205)	8,117,276

	Россия тыс. руб.	Другие страны не ОЭСР тыс. руб.	Страны ОЭСР тыс. руб.	Резерв на потери тыс. руб.	На 01 января 2010 года Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	45,795,272	-	-	-	45,795,272
Средства в кредитных организациях за вычетом резервов	521	183	315,648	(394)	315,958
Чистые вложения в торговые ценные бумаги	15,089,143	-	-	-	15,089,143
Чистая ссудная задолженность	10,000,000	-	-	-	10,000,000
Проценты начисленные (включая просроченные)	1,096	-	50	-	1,146
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1,674,607	-	-	-	1,674,607
Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	6,551	-	-	(1,310)	5,241
Расходы будущих периодов по другим операциям, скорректированные на наращенные процентные доходы	64,143	-	-	-	64,143
Прочие активы	93,461	-	-	(180)	93,281
ИТОГО АКТИВЫ	72,724,794	183	315,698	(1,884)	73,038,791
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций	28,125,833	-	-	-	28,125,833
Средства клиентов	40,653,558	59	-	-	40,653,617
Прочие обязательства	29,228	-	-	-	29,228
ИТОГО ПАССИВЫ	68,808,619	59	-	-	68,808,678
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	3,916,175	124	315,698	(1,884)	4,230,113

1в. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности НКО ЗАО НРД, а также событий, оказывающих или способных оказать влияние на финансовую устойчивость НКО ЗАО НРД, её политику (стратегию) за отчетный год

После завершения присоединения ЗАО НДЦ к ЗАО РП ММВБ и переименования НКО ЗАО НРД стало правопреемником всех прав и обязанностей ЗАО НДЦ. Финансовый результат присоединения ЗАО НДЦ к ЗАО РП ММВБ в результате переноса остатков на счета НКО ЗАО НРД на основании заключительной отчетности ЗАО НДЦ составил 1,929,763 тыс. руб. и отражен на балансовом счете второго порядка № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Банком России 3 ноября 2010 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций НКО ЗАО НРД при реорганизации путем присоединения к ней ЗАО НДЦ. В рамках дополнительного выпуска размещены обыкновенные бездокументарные акции в количестве 925,675 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за счет конвертации 149,942 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб. ЗАО НДЦ. Конвертация акций ЗАО НДЦ осуществлялась на основании списка акционеров, составленного на дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ЗАО НДЦ.

Размер уставного капитала НКО ЗАО НРД по итогам дополнительного выпуска за счет конвертации составил 1,180,675 тыс. руб.

В связи с реорганизацией у НКО ЗАО НРД появились новые виды деятельности, связанные с выполнением функций расчетного депозитария ЗАО НДЦ. На балансе НКО ЗАО НРД на 1 января 2011 года появились вложения в аффилированные компании (ЗАО РДК).

2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ НКО ЗАО НРД

2а. Принципы подготовки годового отчета за 2010 год

Общие положения

Годовой отчет составлен в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета» (далее – «Указание № 2089-У»), с учетом изменений, внесенных Указанием № 2519-У от 13 ноября 2010 года и сформирован НКО ЗАО НРД исходя из действующих в Российской Федерации правил бухгалтерского учета и отчетности.

Годовой отчет составлен за период, начинающийся с 1 января 2010 года и заканчивающийся 31 декабря 2010 года (включительно), по состоянию на 1 января 2011 года.

Основой для составления годового отчета являются регистры (документы) синтетического учета, включая баланс НКО ЗАО НРД на 1 января 2011 года по форме приложения 9 к приложению к Положению Банка России от 26 марта 2007 года № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями) (далее – «Положение № 302-П»), оборотную ведомость по счетам НКО ЗАО НРД за отчетный 2010 год по форме приложения 8 к приложению к Положению № 302-П, отчет о прибылях и убытках по форме приложения 4 к приложению к Положению № 302-П и сводную ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 14 к приложению к Положению № 302-П. Годовой отчет (публикуемые формы) был подготовлен путем перегруппировки и укрупнения статей баланса и отчета о прибылях и убытках, которые были произведены в соответствии с Указаниями Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У (с изменениями и дополнениями) «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

В соответствии с Указанием № 2089-У событием после отчетной даты признается факт деятельности НКО ЗАО НРД, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год. При этом показатель считается существенным, если его нераскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации

К событиям после отчетной даты (далее – «СПОД») были отнесены:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО ЗАО НРД вело свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ЗАО НРД ведет свою деятельность.

К крупным статьям отнесены следующие операции СПОД:

- начисленный налог на прибыль и отраженная переплата налога на прибыль за отчетный год (93,805 тыс. руб.);
- начисленные расходы по оказанным консультационным услугам SWIFT (899 тыс. руб.).

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых НКО ЗАО НРД вело свою деятельность, отражены в годовом отчете за 2010 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ЗАО НРД ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной записке в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ЗАО НРД ведет свою деятельность», и не отражены ни в какой другой форме годового отчета за 2010 год.

Последовательность применения правил бухгалтерского учета в НКО ЗАО НРД

В течение 2010 года бухгалтерский учет осуществлялся НКО ЗАО НРД в соответствии с Положением № 302-П, а также положениями и указаниями, издаваемыми Банком России, учетной политикой НКО ЗАО НРД, внутриванковскими регламентами и положениями. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями НКО ЗАО НРД, независимо от их места расположения.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в 2010 году отсутствуют.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса и характеристика отдельных показателей финансовой отчетности

Валюта отчетности

Годовой отчет за 2010 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей (далее – «тыс. руб.»).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2010 году по методу начисления. Этот метод означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, активы НКО ЗАО НРД учитываются по текущей (справедливой) стоимости либо по первоначальной стоимости с созданием резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора. В случаях, установленных Положением № 302-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю: доходы и расходы переводятся в рублевый эквивалент по официальному курсу иностранной валюты на дату проведения операции, балансовые остатки по счетам в иностранной валюте переоцениваются на ежедневной основе по официальному курсу иностранной валюты на дату переоценки.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец года, использованные НКО ЗАО НРД при составлении годового отчета:

	31 декабря 2010 года	31 декабря 2009 года
Руб./ USD	30.4769	30.2442
Руб./ EUR	40.3331	43.3883
Руб./ UAH	3.82828	3.76172
Руб./ CHF	32.4084	29.1370
Руб./ BYR	0.0101556	0.0106083
Руб./ GBP	47.2605	48.0429
Руб./ KZT	0.206791	0.203857

Денежные средства

В статье баланса «Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации» учтены наличные денежные средства, а также денежные средства в Центральном банке РФ в общем размере 37,164,988 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2010 года указанная статья баланса составляла 45,795,272 тыс. руб.

Межбанковские расчеты

НКО ЗАО НРД имеет корреспондентские счета НОСТРО в банках-резидентах и в банках-нерезидентах стран Организации экономического сотрудничества и развития (далее – «ОЭСР») и стран, не входящих в ОЭСР.

Учет по корреспондентским счетам ведется на счете первого порядка № 301 «Корреспондентские счета» с выделением счетов второго порядка для учета операций по резидентам и нерезидентам и отдельных лицевых счетов по контрагентам.

Создание резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах, осуществляется НКО ЗАО НРД в соответствии с Положением Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение № 283-П») на основании профессионального суждения.

Межбанковские кредиты и депозиты

На балансовом счете первого порядка № 319 «Депозиты в Банке России» учтен депозит в сумме 13,500,000 тыс. руб., размещенный в Банке России сроком на 10 дней. По состоянию на 1 января 2010 года размещенный депозит в Банке России составлял 10,000,000 тыс. руб.

На балансовом счете первого порядка № 320 «Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям» учтены депозиты, размещенные в банках-резидентах, в общей сумме 950,000 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2010 года депозиты, размещенные в банках-резидентах, отсутствовали.

Операции с клиентами

Средства клиентов представляют собой остатки на счетах № 30401 «Счета участников РЦ ОРЦБ», № 30405 «Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре для гарантийного обеспечения расчетов по операциям на секторах ОРЦБ», № 40701 «Счета негосударственных финансовых организаций»:

Средства участников РЦ ОРЦБ, тыс. руб.		Средства участников РЦ ОРЦБ, депонируемые в расчетном центре, тыс. руб.		Средства негосударственных финансовых организаций, тыс. руб.	
Кредитные организации	Некредитные организации	Кредитные организации	Некредитные организации	Кредитные организации	Некредитные организации
по состоянию на 1 января 2011 года					
21,371,074	34,363,567	1,005,738	-	7,228,157	547,860
по состоянию на 1 января 2010 года					
21,306,286	40,055,620	-	-	6,819,547	597,938

Невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета НКО ЗАО НРД в объеме 210 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года, учтены на счете № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения». По состоянию на 1 января 2010 года невыясненные суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения, составляли 89 тыс. руб.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представляют собой вложения в бескупонные облигации Банка России в сумме 20,142,569 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2011 года. По состоянию на 1 января 2010 года сумма вложений в бескупонные облигации Банка России составляла 15,089,143 тыс. руб. Стоимость облигаций отражена по рыночной стоимости.

Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой вложения в акции ЗАО «Санкт-Петербургская Валютная Биржа». Акции отражены по цене покупки, и их стоимость составляет 6,551 тыс. руб.. По решению Комитета по рискам НКО ЗАО НРД вложения в акции классифицированы во 2 категорию качества в соответствии с Положением № 283-П с созданием резерва в размере 1,310 тыс. руб. Стоимость вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и созданный под них резерв не менялись в течение 2010 года.

Участие НКО ЗАО НРД в ЗАО РДК отражено на балансовом счете второго порядка № 60102 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах» в сумме 102,116 тыс. руб. на 1 января 2011 года. По состоянию на 1 января 2010 года (до проведения реорганизации ЗАО РП ММВБ) акции ЗАО РДК принадлежали ЗАО НДЦ.

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

Дебиторская и кредиторская задолженности по хозяйственным операциям отражены в составе статей баланса «Прочие активы» и «Прочие обязательства».

Общий размер дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 144,187 тыс. руб., кредиторской задолженности – 8,398 тыс. руб. Суммы дебиторской и кредиторской задолженности подтверждены актами сверок дебиторской и кредиторской задолженности на 31 декабря 2010 года. По состоянию на 1 января 2010 года общий размер дебиторской задолженности на отчетную дату составляет 28,977 тыс. руб., кредиторской задолженности – 6,196 тыс. руб.

На отчетную дату отсутствует дебиторская задолженность по хозяйственным операциям, по которой существует риск потерь, следовательно, резерв на возможные потери не создается.

Общая сумма дебиторской задолженности клиентов, отраженная на отчетную дату на балансовом счете № 47423 «Требования по прочим операциям», по начисленным за оказанные расчетные, депозитные и технические услуги комиссиям составляет 165,688 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года 9,243 тыс. руб.). Решение о классификации рисков НКО ЗАО НРД с целью формирования резервов на возможные потери принимается Правлением НКО ЗАО НРД. Резерв, созданный на суммы дебиторской задолженности на отчетную дату, составляет 3,836 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года 180 тыс. руб.).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Собственные основные средства, подлежащие бухгалтерскому учету, отражаются на счете № 60401 «Основные средства (кроме земли)». Все приобретаемые основные средства отражаются в учете по стоимости приобретения без учета суммы уплаченного налога на добавленную стоимость. В учетной политике НКО ЗАО НРД принят линейный метод начисления амортизации.

Стоимость основных средств НКО ЗАО НРД за минусом начисленной амортизации по состоянию на 1 января 2011 года составляет 1,648,498 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2010 года стоимость основных средств за минусом начисленной амортизации составляла 1,662,824 тыс. руб.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

Арендованное имущество отражается НКО ЗАО НРД на внебалансовом счете № 91507 «Арендованные основные средства» в размере 117,322 тыс. руб. на 1 января 2011 года (по состоянию на 1 января 2010 года – 98,529 тыс. руб.) и № 91508 «Арендованное другое имущество» в размере 818 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года – 723 тыс. руб.).

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

На счетах расходов будущих периодов отражены расходы НКО ЗАО НРД на страхование, на оплату лицензий, на право пользования программным обеспечением и по оплате отпускных, выплаченных в 2010 году, но относящихся к 2011 году в сумме 126,436 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года – 64,143 тыс. руб.).

Капитал и фонды, прибыли (убытки), распределение прибыли

Величина уставного капитала ЗАО РП ММВБ на 1 января 2010 года составляла 255,000 тыс. руб.

Банком России 3 ноября 2010 года зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска акций НКО ЗАО НРД при реорганизации путем присоединения к ней ЗАО НДЦ на сумму 925,675 тыс. руб.

В рамках дополнительного выпуска размещены обыкновенные бездокументарные акции в количестве 925,675 штук номинальной стоимостью 1 тыс. руб. за счет конвертации 149,942 штук обыкновенных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 тыс. руб. ЗАО НДЦ. Конвертация акций ЗАО НДЦ осуществлялась на основании списка акционеров, составленного на дату внесения в Единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности ЗАО НДЦ.

Размер уставного капитала НКО ЗАО НРД по итогам дополнительного выпуска составил 1,180,675 тыс. руб.

В реестре владельцев именных ценных бумаг НКО ЗАО НРД на 1 января 2011 года зарегистрированы:

Наименование акционера/номинального держателя	Доля в уставном капитале (%)	Количество обыкновенных акций, в штуках
Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»	99.96129	1,180,218
Открытое акционерное общество «Самарская валютная межбанковская биржа»	0.03608	426
Прочие	<u>0.00263</u>	<u>31</u>
Итого	<u>100.000</u>	<u>1,180,675</u>

В реестре владельцев ценных бумаг ЗАО РП ММВБ на 1 января 2010 года были зарегистрированы:

Наименование акционера/номинального держателя	Доля в уставном капитале (%)	Количество обыкновенных акций, в штуках
Закрытое акционерное общество «Московская межбанковская валютная биржа»	88.709	226,209
Закрытое Акционерное Общество «Депозитарно-Клиринговая Компания» (счет номинального держателя)	3.874	9,879
Открытое акционерное общество «Сбергательный банк»	2.267	5,780
Прочие	5.150	13.132
Итого	100.000	255,000

На счете № 10701 «Фонды» по состоянию на 1 января 2011 года учтен резервный фонд НКО ЗАО НРД в размере 38,250 тыс. руб. Обороты по счету № 10701 «Фонды» в течение 2010 года отсутствуют.

На счете № 10801 «Нераспределенная прибыль» НКО ЗАО НРД ведет учет сумм прибыли, не распределенной между акционерами. В основном на счет зачисляются суммы прибыли, оставленные по решению годового собрания акционеров в распоряжении НКО ЗАО НРД. Остаток на счете на начало 2010 года составлял 2,145,075 тыс. руб., а на конец 2010 года – 5,866,627 тыс. руб. В 2010 году финансовый результат присоединения ЗАО НДЦ к ЗАО РП ММВБ в результате переноса остатков на счета НКО ЗАО НРД на основании заключительной отчетности ЗАО НДЦ составил 1,929,763 тыс. руб. и был отражен по балансовому счету № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Баланс депо

НКО ЗАО НРД является одним из крупнейших российских депозитариев по рыночной стоимости принятых на хранение ценных бумаг. На обслуживании в НКО ЗАО НРД находятся, в частности, акции и облигации российских эмитентов, инвестиционные паи ПИФ под управлением управляющих компаний, выпуски еврооблигаций/локальных облигаций корпоративных и иностранных эмитентов. Баланс депо НКО ЗАО НРД по состоянию на 1 января 2011 года выглядит следующим образом (в тысячах штук):

	на 1.01.2011	на 1.01.2010
АКТИВ		
98000 Ценные бумаги на хранении в депозитарии	9,736,836	-
98010 Ценные бумаги на хранении в ведущем депозитарии	2,009,693,488	15,550
98020 Ценные бумаги в пути, на проверке, на переоформлении	6,012	-
итого по АКТИВУ	2,019,436,336	15,550

	на 1.01.2011	на 1.01.2010
ПАССИВ		
98040 Ценные бумаги владельцев	7,524,219	-
98050 Ценные бумаги, принадлежащие депозитарию	20,382	15,550
98055 Ценные бумаги в доверительном управлении	414,961	-
98060 Ценные бумаги, принятые на хранения от низовых депозитариев	186,186,192	-
98070 Ценные бумаги, обремененные обязательствами	1,820,615,075	-
98080 Ценные бумаги, владельцы которых не установлены	3,525,505	-
98090 Ценные бумаги вне обращения	1,150,002	-
итого по ПАССИВУ	<u>2,019,436,336</u>	<u>15,550</u>

2б. Перечень существенных изменений, внесенных в учетную политику в 2010 году

В связи с проведением реорганизации в Учетную политику на 2010 год внесены с 1 октября 2010 года следующие изменения.

В разделе о бухгалтерском учете обновлен порядок учета операций ДЕПО, добавлены пункты о депозитарном учете при проведении клиринговой деятельности и депозитарном учете перемещения ценных бумаг.

В разделе о налоговом учете существенно изменен принцип учета налога на добавленную стоимость (НДС), уплаченного продавцам товаров (работ, услуг). НКО ЗАО НРД, осуществляющее как облагаемые, так и освобожденные от налогообложения НДС операции, в соответствии с п. 4 ст. 170 Налогового Кодекса РФ ведет раздельный учет сумм НДС по приобретенным товарам (работам, услугам). При этом суммы НДС, уплаченные продавцам товаров (работ, услуг), учитываются раздельно по Группам следующим образом:

- Группа 1 – суммы НДС, уплаченные в связи с осуществлением расходов или приобретением активов, используемых в деятельности, доходы от которой не облагаются НДС, включаются в стоимость таких товаров (работ, услуг);
- Группа 2 – суммы НДС, уплаченные в связи с осуществлением расходов или приобретением активов, используемых в деятельности, доходы от которой облагаются НДС, принимаются к вычету в соответствии со ст. 172 Налогового Кодекса РФ;
- Группа 3 – суммы НДС, уплаченные в связи с осуществлением расходов или приобретением активов, используемых одновременно в деятельности, доходы от которой облагаются НДС, и в деятельности, доходы от которой не облагаются НДС, учитываются в стоимости соответствующих товаров (работ, услуг) в той доле, в которой они используются для осуществления операций, не подлежащих налогообложению НДС.
- Группа 4 – суммы НДС, уплаченные в связи с осуществлением расходов или приобретением активов, не используемых в производственной деятельности и не уменьшающих налогооблагаемую базу налога на прибыль, включаются в стоимость таких товаров (работ, услуг).

2в. Информация об изменении учетной политики на 2011 год

В связи с вступлением в действие Указания Банка России от 13 ноября 2010 года № 2519-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 08 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчета»» в учетную политику на 2011 год внесены пункты о порядке внесения исправлений в бухгалтерский учет и отчетность, а также о критериях, применяемых для классификации некорректирующих событий, существенно влияющих на финансовое состояние НКО ЗАО НРД и требующих пояснений и расшифровок в Пояснительной записке к годовому отчету.

3. СВЕДЕНИЯ О РЕЗУЛЬТАТАХ ИНВЕНТАРИЗАЦИИ СТАТЕЙ БАЛАНСА

При подготовке годового отчета за 2010 год НКО ЗАО НРД проведена инвентаризация всех статей баланса по состоянию на 1 декабря 2010 года, в том числе учитываемых на балансовых и внебалансовых счетах денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, а также ревизия кассы по состоянию на 1 января 2011 года (на отчетную дату), с тем чтобы данные годового отчета отражали фактическое наличие имущества, требований и обязательств НКО ЗАО НРД.

По результатам проведенной инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием имущества, требований и обязательств и данными бухгалтерского учета.

По результатам сверки с контрагентами балансовых счетов по учету расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 1 января 2011 года все остатки являются подтвержденными.

Для подтверждения остатков по счетам учета средств участников расчетов клиентам были разосланы выписки по лицевым счетам по состоянию на 1 января 2011 года. По состоянию на 1 апреля 2011 года получены подтверждения по 1,880 счетам. Удельный вес подтвержденных остатков средств составляет 95.79% от общей суммы остатков средств на счетах клиентов.

Проведена сверка с банками-корреспондентами по счетам НОСТРО, с Банком России по средствам, размещенным в депозиты, с Отделением 1 Московского ГТУ Банка России по корреспондентскому счету и прочим счетам НКО ЗАО НРД.

В результате сверки получены подтверждения по активам на общую сумму 53,410,756 тыс. руб., что составляет 99.77% от суммы подтверждаемых активов.

4. СВЕДЕНИЯ О ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ

По состоянию на 1 января 2011 года сумма просроченной задолженности клиентов по не погашенным в срок комиссиям НКО ЗАО НРД, начисленным за расчетно-кассовое и депозитарное обслуживание, составила 3,841 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2010 года – 180 тыс. руб.). Резерв, созданный на просроченную задолженность клиентов по не погашенным в срок комиссиям в размере 100%, составляет соответственно 3,841 тыс. руб. (180 тыс. руб.).

5. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СВИДЕТЕЛЬСТВУЮЩИЕ О ВОЗНИКШИХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ УСЛОВИЯХ, В КОТОРЫХ НКО ЗАО НРД ВЕДЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

Событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых НКО ЗАО НРД ведет свою деятельность, нет.

6. КРАТКИЙ ОБЗОР НАПРАВЛЕНИЙ (СТЕПЕНИ) КОНЦЕНТРАЦИИ РИСКОВ, СВЯЗАННЫХ С РАЗЛИЧНЫМИ БАНКОВСКИМИ ОПЕРАЦИЯМИ, ХАРАКТЕРНЫМИ ДЛЯ НКО ЗАО НРД

Будучи небанковской кредитной организацией, выполняющей функции депозитария и РЦ ОРЦБ, НКО ЗАО НРД не выдает кредитов и банковских гарантий, не занимает денежные средства под процент с целью получения прибыли от размещения, исполняет расчетные документы клиентов лишь в пределах остатков средств на их счетах и хранит клиентские средства на корреспондентских счетах в Банке России и наиболее крупных, высоконадежных банках развитых стран, а также в иных высоколиквидных активах. Кроме того, НКО ЗАО НРД не осуществляет крупных валютных операций и поддерживает величину открытой валютной позиции на уровне, не превышающем 2% от размера капитала.

Возможные риски при осуществлении НКО ЗАО НРД депозитарной деятельности на рынке ценных бумаг связаны с:

- ненадлежащим исполнением поручений депонентов;
- необеспечением сохранности ценных бумаг, информации и документов, подтверждающих права владельцев ценных бумаг;
- неправомерным предоставлением конфиденциальной информации.

Факторами, являющимися причиной возникновения рисков НКО ЗАО НРД как профессионального участника рынка ценных бумаг, являются те же факторы, которые определяют такие типичные банковские риски как операционный, правовой и репутационный.

Принимая во внимание существенно более регламентированное действующее нормативное регулирование Банка России в отношении управления рисками кредитных организаций, разработанное с учётом международных принципов и лучших практик, НКО ЗАО НРД рассматривает риски на рынке ценных бумаг в рамках общих подходов НКО ЗАО НРД к управлению банковскими рисками.

Это означает, что в деятельности НКО ЗАО НРД практически отсутствуют кредитный и рыночный риски, а основными являются операционный, информационный и правовой риски.

Управление банковскими рисками осуществляется в соответствии с внутренним документом НКО ЗАО НРД «Система управления банковскими рисками в Небанковской кредитной организации закрытом акционерном обществе «Расчетная палата Московской межбанковской валютной биржи», утвержденным Директором ЗАО РП ММВБ 16 июня 2005 года.

Операционный риск

В связи со значительным оборотом денежных средств клиентов по их банковским и депозитарным счетам в НКО ЗАО НРД и корреспондентскому счету НКО ЗАО НРД в Банке России, жестким регламентом работы, 12-часовым операционным днем и принятым в НКО ЗАО НРД стандартом обслуживания клиентов в режиме реального времени операционный риск в деятельности НКО ЗАО НРД является наиболее существенным.

К факторам операционного риска относятся:

- ошибки исполнителей на любом из этапов проведения операций, в том числе при ручной или автоматизированной обработке информации;
- отказы и сбои в работе технических средств и программного обеспечения, т.е. нарушения нормального функционирования компьютерных систем и/или систем связи, обеспечивающих основную деятельность НКО ЗАО НРД;
- потеря информации, разглашение конфиденциальной информации, несанкционированный доступ к информационно-технологическим ресурсам.

Для минимизации ошибок персонала в НКО ЗАО НРД действует система многоступенчатого предварительного, текущего и последующего контроля за исполнением работниками своих должностных обязанностей в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также приказов, положений и прочих внутренних нормативных документов НКО ЗАО НРД. Принимаемые руководством решения доводятся до сведения ответственных исполнителей, разъясняются им. Совершенные операции находят своевременное и достоверное отражение в системе бухгалтерского учета и отчетности. Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита проводит систематические проверки деятельности подразделений НКО ЗАО НРД.

Исключение ручной обработки информации является одним из путей снижения уровня операционного риска. В НКО ЗАО НРД постоянно ведется работа, направленная на максимально возможную автоматизацию процессов приема, передачи и обработки информации.

Основной задачей по управлению техническими рисками является постоянное совершенствование и развитие программно-аппаратного комплекса НКО ЗАО НРД. Все автоматизированные системы НКО ЗАО НРД оснащены резервными серверами. Для связи с внешними системами предусмотрены альтернативные каналы передачи информации. Созданы системы резервного копирования, архивирования и восстановления важной информации, функционирующие как в головном офисе НКО ЗАО НРД, так и на удаленной территории. При этом в НКО ЗАО НРД используются компьютерные системы ведущих мировых производителей, которые периодически обновляются на более современные. Это обеспечивает высокий уровень надежности их функционирования. Действия технического персонала, в том числе в нестандартных ситуациях, определены во внутренних нормативных документах НКО ЗАО НРД.

Информационный риск

Информационный риск в деятельности НКО ЗАО НРД возникает при использовании электронных каналов связи в процессе взаимодействия клиентов и НКО ЗАО НРД, а также на этапах обработки информации в НКО ЗАО НРД, т.к. существует вероятность искажения данных, в том числе, преднамеренного неправомерного использования и фальсификации данных в результате несанкционированного доступа.

Меры по снижению уровня информационного риска, осуществляемые НКО ЗАО НРД, включают в себя:

- применение систем и средств криптографической защиты информации;
- разграничение прав доступа работников к различным техническим системам НКО ЗАО НРД и к информационным ресурсам в зависимости от их должностных обязанностей;
- распределение обязанностей работников при осуществлении внутреннего документооборота;
- регулярное резервирование и архивирование информации;
- принудительную периодическую смену паролей, смену электронных ключей подписи и шифрования для электронных каналов связи;
- контроль соблюдения правил пропускного и внутриобъектового режима в НКО ЗАО НРД.

Правовой риск

К основным факторам правового риска относятся:

- несоответствие решений, принимаемых НКО ЗАО НРД, а также внутренних документов НКО ЗАО НРД законодательству Российской Федерации с учетом вносимых в него дополнений и изменений;
- нарушения НКО ЗАО НРД или ее клиентами и контрагентами условий заключенных договоров;
- недостаточная проработка НКО ЗАО НРД правовых вопросов при внедрении новых технологий и условий проведения биржевых сделок, расчетных и прочих операций.

Управление правовым риском осуществляется в целях предотвращения возможных убытков в виде выплат денежных средств на основе постановлений (решений) судов вследствие предъявления НКО ЗАО НРД претензий со стороны клиентов, контрагентов и государственных органов.

В целях минимизации правового риска НКО ЗАО НРД осуществляется стандартизация проводимых операций за счет разработки и внедрения внутренних порядков и процедур их проведения, стандартизированных договоров, которые в обязательном порядке передаются в Юридический департамент НКО ЗАО НРД для предварительной экспертизы и согласования. Юридический департамент также визирует заключаемые НКО ЗАО НРД договоры, отличные от стандартизированных. На постоянной основе осуществляется мониторинг изменений законодательства РФ. В организационном плане стремление предельно сократить правовые риски проявляется в оптимизации нагрузки на работников Юридического департамента, обеспечивающей достаточное время для обстоятельного изучения проблем и ознакомления с изменениями в действующем законодательстве.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма» в НКО ЗАО НРД функционирует Служба финансового мониторинга.

Риск ликвидности

В соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 26 апреля 2006 года № 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» НКО ЗАО НРД размещает временно свободные денежные средства только в безрисковые активы или активы с минимальным риском.

НКО ЗАО НРД размещает временно свободные денежные средства в депозиты Банка России сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней и облигации Банка России. Величины размещаемых в Банке России депозитов и размеры пакетов облигаций Банка России определяются на ежедневной основе.

Денежные средства в иностранной валюте в 2010 году размещались в основной части 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 («Bank of New York Mellon», «JPMorgan Chase Bank», «Euroclear Bank S.A./N.V. Brussels», «HSBC Bank USA, N.A. New York», Clearstream Bankin SA, «VTB Bank (Deutschland) AG»). Таким образом, НКО ЗАО НРД управляет риском потери ликвидности и кредитным риском в отношении средств, размещенных на корреспондентских счетах в других банках.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется ежедневно Сводно-экономической службой и Департаментом бухгалтерского учета и отчетности НКО ЗАО 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 в размере 100 процентов. Его значение на 1 января 2011 года составляет 108.5%.

Валютный риск – риск понесения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Совокупная открытая валютная позиция НКО ЗАО НРД в течение 2010 года ежедневно не превышала 2% от собственных средств при установленном Инструкцией Банка России от 15 июля 2005 года № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» максимальном размере, равном 20%.

НКО ЗАО НРД контролирует валютный риск через мониторинг валютной позиции. Отчет об открытых валютных позициях в установленном порядке представляется в Банк России.

Процентный риск – риск по финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. НКО ЗАО НРД не осуществляет привлечение во вклады (депозиты) средств клиентов, вследствие чего процентный риск не возникает.

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам относятся обязательства должника по полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам.

Кредитные риски в деятельности НКО ЗАО НРД минимальны и не играют существенной роли в связи с тем, что:

- НКО ЗАО НРД не выдает кредитов и гарантий, расчетные документы клиентов исполняются только при наличии денежных средств на его счете в НКО ЗАО НРД, средства клиентов и собственные средства в российских рублях учитываются (хранятся) только на счетах НКО ЗАО НРД в Банке России, Сбербанке России, ОАО Банк ВТБ, ОАО Газпромбанк, а также в ЗАО ЮниКредит Банке;
- средства клиентов и собственные средства НКО ЗАО НРД в иностранной валюте размещаются на корреспондентских счетах, открытых только в первоклассных зарубежных банках:
 - в долларах США – «The Bank of New York Mellon» и «JPMorgan Chase Bank, N.A, New York.», Euroclear Bank S.A./N.V. Brussels, HSBC Bank USA, N.A. New York, Clearstream Bankin SA, Luxembourg в которых обслуживается большинство клиентов НКО ЗАО НРД – участников биржевых торгов;
 - в евро – «J.P.Morgan AG Frankfurt am Main», Euroclear Bank S.A./N.V. Brussels, VTB Bank (Deutschland) AG, Clearstream Bankin SA, Luxembourg.

Налогообложение

По причине наличия в российском налоговом законодательстве положений, которые могут иметь неоднозначное толкование, в случае если какие-либо конкретные действия, основанные на толковании законодательства в отношении деятельности НКО ЗАО НРД со стороны руководства, будут оспорены налоговыми органами, это может привести к начислению дополнительных налогов, штрафов и пеней. Такая неопределенность может, в частности, относиться к оценке финансовых инструментов, формированию величины резервов под обесценение/на потери и определение рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Руководство НКО ЗАО НРД уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, каких-либо резервов в отчетности начислено не было.

Экономическая ситуация

По итогам 2010 года банковская система России продемонстрировала снижение темпов развития. Замедление темпов роста российской экономики, снижение внутреннего спроса на банковские услуги вызвали сокращение темпов роста банковского сектора. В течение 2010 года банковская структура претерпела ряд изменений, в частности, сократилось количество кредитных организаций, зарегистрированных Банком России. Увеличение роста заинтересованности иностранных кредитных организаций в российском банковском секторе нашло отражение в росте доли банков с иностранным участием.

2010 год прошел в условиях продолжающегося мирового финансового кризиса. Также одним из последствий кризиса ликвидности является повышение стоимости привлекаемых ресурсов.

Нестабильность на мировых финансовых рынках оказала значительное воздействие на экономику России, приведя к сокращению ВВП, значительному снижению котировок ценных бумаг и существенному оттоку капитала. Кроме того, Россия столкнулась с относительно высоким уровнем инфляции.

Существующие риски в глобальной экономике и мировой финансовой системе сохраняются, а снижение цен на товары российского экспорта могут привести к замедлению темпов роста экономики.

Несмотря на принятые правительством России стабилизационные меры, направленные на поддержание ликвидности банков и предприятий, по-прежнему сохраняется неопределенность относительно темпов роста или рецессии экономики, доступности и стоимости ресурсов для РЦ ОРЦБ и ее контрагентов. При этом вряд ли стоит ожидать системных кризисов российской экономики, способных значимо дестабилизировать финансовые рынки и негативно сказаться на финансовой стабильности компаний нефинансового сектора.

Руководство НКО ЗАО НРД не имеет возможности достоверно оценить, может ли произойти дальнейшее снижение ликвидности на финансовых рынках и рост волатильности на валютных и фондовых рынках, и какое влияние на финансовое положение НКО ЗАО НРД они могут оказать. По мнению руководства, им приняты все необходимые в текущих условиях меры по обеспечению финансовой устойчивости НКО ЗАО НРД и дальнейшего развития бизнеса.

7. ПОРЯДОК ОПУБЛИКОВАНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

В соответствии с требованиями Указания Банка России от 8 октября 2008 года № 2089-У годовой отчет НКО ЗАО НРД состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) на 1 января 2011 года, отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма) за 2010 год, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2010 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов на 1 января 2011 года, сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2011 года и пояснительной записки. В соответствии с требованиями п. 1.1 Указания Банка России от 20 января 2009 года № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций и банковских (консолидированных) групп» ежегодному опубликованию кредитными организациями подлежит годовой отчет, составленный в соответствии с Указанием № 2089-У, исключая пояснительную записку к нему; решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководство НКО ЗАО НРД приняло решение публиковать пояснительную записку к годовому отчету в составе годового отчета за 2010 год.

Председатель Правления НКО ЗАО НРД

Астанин Э.В.

Главный бухгалтер -
Директор Департамента
бухгалтерского учета НКО ЗАО НРД

Веремеенко И.Е.

25 марта 2011 года